

**ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет
народного хозяйства»**

*Утвержден решением
Ученого совета ДГУНХ,
протокол №13 от 18 ноября 2022 г.*

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ
«ОСНОВЫ БИЗНЕСА, КОММУНИКАЦИЙ И
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

**Профессия 08.01.28 Мастер отделочных строительных и
декоративных работ**

**УРОВЕНЬ ОБРАЗОВАНИЯ – СРЕДНЕЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ**

Составители - Абдуллаева Эльмира Магомедовна, старший преподаватель профессионального колледжа ДГУНХ.

Внутренний рецензент - Абдулманапов Салихбек Габибулаевич, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Управление проектами и программами Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

Внешний рецензент - Аскеров Низами Садитдинович, доцент, профессор, заведующий кафедрой политической экономии Дагестанского государственного университета.

Фонд оценочных средств дисциплины «Основы бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности» разработан в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по профессии 08.01.28 Мастер отделочных строительных и декоративных работ, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 18 мая 2022 г. №340, в соответствии с приказом Министерства образования и науки РФ от 14 июня 2013 г. №464 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования».

Фонд оценочных средств дисциплины «Основы бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности» размещен на официальном сайте www.dgunh.ru.

Абдуллаева Э.М. Фонд оценочных средств дисциплины «Основы бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности» для профессии 08.01.28 Мастер отделочных строительных и декоративных работ. Махачкала: ДГУНХ, 2022. – 72 с.

Рекомендован к утверждению Учебно-методическим советом ДГУНХ 16 ноября 2022 г.

Рекомендован к утверждению руководителем образовательной программы СПО – программы подготовки квалифицированных рабочих и служащих по профессии 08.01.28 Мастер отделочных строительных и декоративных работ, Абдуллаевой Э.М.

Одобен на заседании Педагогического совета Профессионального колледжа 14 ноября 2022 г., протокол № 10.

СОДЕРЖАНИЕ

Назначение фонда оценочных средств.....	4
I. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ, ФОРМИРУЕМЫХ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	5
1.1. Перечень формируемых компетенций.....	5
1.2. Компонентный состав компетенций.....	5
II. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ.....	7
2.1. Структура фонда оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.....	7
2.2. Критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования по видам оценочных средств.....	9
2.3. Критерии и шкала оценивания результатов обучения дисциплины при контрольной работе	20
III. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	21
3.1. Типовые контрольные задания для текущего контроля успеваемости обучающихся.....	21
3.2. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации обучающихся.....	55
IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.....	70
Лист актуализации фонда оценочных средств дисциплины «Основы бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности».....	72

Назначение фонда оценочных средств

Фонд оценочных средств (далее ФОС) разрабатывается для текущего контроля успеваемости (оценивания хода освоения дисциплины), для проведения промежуточной аттестации (оценивания промежуточных и окончательных результатов обучения дисциплины) обучающихся дисциплины «Основы бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности» в целях определения соответствия их учебных достижений поэтапным требованиям образовательной программы среднего профессионального образования – программы подготовки квалифицированных рабочих, служащих (далее ППКРС) по профессии 08.01.28 Мастер отделочных строительных и декоративных работ.

ФОС дисциплины «Основы бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности» включают в себя: перечень компетенций, формируемых в процессе освоения ППКРС; описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания; типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, практического опыта, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ППКРС; методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, практического опыта, характеризующих этапы формирования компетенций.

ФОС сформирован на основе ключевых принципов оценивания:

- валидности: объекты оценки должны соответствовать поставленным целям обучения;
- надежности: использование единообразных стандартов и критериев для оценивания достижений;
- объективности: разные обучающиеся должны иметь равные возможности добиться успеха.

Основными параметрами и свойствами фонда оценочных средств являются:

- предметная направленность (соответствие предмету изучения конкретной дисциплины);
- содержание (состав и взаимосвязь структурных единиц, образующих содержание теоретической и практической составляющих дисциплины);
- объем (количественный состав оценочных средств, входящих в ФОС);
- качество фонда оценочных средств в целом, обеспечивающего получение объективных и достоверных результатов при проведении контроля с различными целями.

I. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ, ФОРМИРУЕМЫХ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цели учебной дисциплины «Основы бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности» направлены:

на достижение следующих целей:

- актуализация дополнительного экономического образования студентов с приоритетом практической, прикладной направленности образовательного процесса;

- повышение социальной адаптации и профессиональной ориентации студентов;

- развитие финансово-экономического образа мышления;

- способности к личному самоопределению и самореализации;

- воспитание ответственности за экономические и финансовые решения;

- уважения к труду и предпринимательской деятельности;

- формирование опыта рационального экономического поведения;

- освоение знаний по финансовой грамотности для будущей работы в качестве специалиста и эффективной самореализации в экономической сфере.

на достижение следующих задач:

- усвоение базовых понятий и терминов курса, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере, для интеграции экономических данных и финансовой информации;

- формирование функциональной финансовой грамотности, позволяющей анализировать проблемы и происходящие изменения в сфере экономики, вырабатывать на этой основе аргументированные суждения, умения оценивать возможные последствия принимаемых решений;

- развитие навыков принятия самостоятельных экономически обоснованных решений;

- выработка навыков проведения исследований экономических явлений в финансовой сфере: анализ, синтез, обобщение финансово-экономической информации, прогнозирование развития явления и поведения людей в финансовой сфере;

- формирование информационной культуры студентов, умение отбирать информацию и работать с ней на различных носителях, понимание роли информации в деятельности человека на финансовом рынке;

- формирование сетевого взаимодействия образовательного учреждения с профессиональными участниками финансового рынка, представителями регулирующих, общественных и некоммерческих организаций.

1.1. Перечень формируемых компетенций

<i>Код компетенции</i>	<i>Наименование компетенции</i>
ОК	Общие компетенции
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.
ОК 04	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

1.2. Компонентный состав компетенций

<i>Код и формулировка компетенции</i>	<i>Компонентный состав компетенции</i>	
	<i>Уметь</i>	<i>Знать</i>
ОК	Общие компетенции	
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.	У1-распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; У2-анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; У3-определять этапы решения задачи; У4-выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; У5-составлять план действия; У6-определять необходимые ресурсы; У7-владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; У8-реализовывать составленный план;	З1-актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; З2-основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; З3-алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; З4-методы работы в профессиональной и смежных сферах; З5-структуру плана для решения задач; З6-порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности.

	оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника).	
ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	У1-определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной Деятельности, применять современную научную профессиональную терминологию; У2-определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; У3-выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; У4-презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; У5-оформлять бизнес-план; У6-рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; У7-определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; У8-презентовать бизнес-идею; У9-определять источники финансирования.	З1-содержание актуальной правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; З2-возможные траектории профессионального развития и самообразования; З3-основы предпринимательской деятельности; З4-основы финансовой грамотности; З5-правила разработки бизнес-планов; З6-порядок выстраивания презентации; З7-кредитные банковские продукты.
ОК 04 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами,	У1-организовывать работу коллектива и команды; У2-взаимодействовать с коллегами,	З1-психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности

руководством, клиентами.	руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности.	личности; 32-основы проектной деятельности.
--------------------------	---	---

II. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

2.1. Структура фонда оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Контролируемые темы дисциплины	Код контролируемой компетенции	Планируемые результаты обучения, характеризующие этапы формирования компетенции	Наименование оценочного средства	
				Текущий контроль успеваемости	Промежуточная аттестация
Семейная экономика					
1.	Тема 1.1. Личное финансовое планирование.	ОК 01 ОК 03 ОК 04	У1-У8; 31-36. У1-У9; 31-37. У1-У2; 31-32.	Проведение опроса. Тестирование.	Вопросы контрольной работе к
2.	Тема 1.2. Контроль семейных расходов.	ОК 01 ОК 03 ОК 04	У1-У8; 31-36. У1-У9; 31-37. У1-У2; 31-32.	Проведение опроса. Тестирование.	Вопросы контрольной работе к
3.	Тема 1.3. Семейный бюджет.	ОК 01 ОК 03 ОК 04	У1-У8; 31-36. У1-У9; 31-37. У1-У2; 31-32.	Проведение опроса. Тестирование.	Вопросы контрольной работе к
4.	Тема 1.4. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.	ОК 01 ОК 03 ОК 04	У1-У8; 31-36. У1-У9; 31-37. У1-У2; 31-32.	Проведение опроса. Тестирование.	Вопросы контрольной работе к
Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции					
5.	Тема 2.1. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.	ОК 01 ОК 03 ОК 04	У1-У8; 31-36. У1-У9; 31-37. У1-У2; 31-32.	Проведение опроса. Тестирование. Решение задач.	Вопросы контрольной работе к
6.	Тема 2.2. Валюта в современном мире.	ОК 01 ОК 03	У1-У8; 31-36. У1-У9; 31-37.	Проведение опроса.	Вопросы контрольной к

		ОК 04	У1-У2; 31-32.	Тестирование.	работе
7.	Тема 2.3. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.	ОК 01 ОК 03 ОК 04	У1-У8; 31-36. У1-У9; 31-37. У1-У2; 31-32.	Проведение опроса. Тестирование. Заполнение таблицы.	Вопросы к контрольной работе
8.	Тема 2.4. Банковская система РФ.	ОК 01 ОК 03 ОК 04	У1-У8; 31-36. У1-У9; 31-37. У1-У2; 31-32.	Проведение опроса. Тестирование. Решение задач.	Вопросы к контрольной работе
9.	Тема 2.5. Финансовые риски и способы защиты от них.	ОК 01 ОК 03 ОК 04	У1-У8; 31-36. У1-У9; 31-37. У1-У2; 31-32.	Проведение опроса. Тестирование.	Вопросы к контрольной работе
10.	Тема 2.6. Бизнес, тенденции его развития и риски.	ОК 01 ОК 03 ОК 04	У1-У8; 31-36. У1-У9; 31-37. У1-У2; 31-32.	Проведение опроса. Тестирование.	Вопросы к контрольной работе
11.	Тема 2.7. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.	ОК 01 ОК 03 ОК 04	У1-У8; 31-36. У1-У9; 31-37. У1-У2; 31-32.	Проведение опроса. Тестирование. Заполнение таблицы.	Вопросы к контрольной работе

2.2. Критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования по видам оценочных средств

Балльно-рейтинговая система является базовой системой оценивания сформированности компетенций обучающихся.

Итоговая оценка сформированности компетенций обучающихся в рамках балльно-рейтинговой системы осуществляется в ходе текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации и определяется как сумма баллов, полученных обучающимися в результате прохождения всех форм контроля.

Оценка сформированности компетенций дисциплины складывается из двух составляющих:

-первая составляющая – оценка преподавателем сформированности компетенций в течение семестра в ходе текущего контроля успеваемости (максимум 100 баллов). Структура первой составляющей определяется технологической картой дисциплины, которая в начале семестра доводится до сведения обучающихся.

-вторая составляющая – оценка сформированности компетенций обучающихся во время промежуточной аттестации - контрольная работа (максимум – 20 баллов).

<i>4 – балльная шкала</i>	<i>«отлично»</i>	<i>«хорошо»</i>	<i>«удовлетворительно»</i>	<i>«неудовлетворительно»</i>
100-балльная шкала	30-21	16–15	13–9	4–0

ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование оценочного средства</i>	<i>Характеристика оценочного средства</i>	<i>Представление оценочного средства в ФОСе</i>
УСТНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА			
1	Устный опрос	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы для обсуждения по темам дисциплины
2.	Коллоквиум	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися	Вопросы по темам дисциплины
ПИСЬМЕННЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА			
3.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
4.	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам
5.	Практическая работа	Основные виды учебных занятий, направленные на формирование учебных и профессиональных практических умений.	Комплект практических работ.
6.	Кейс-задания	Основной элемент метода case-study, который относится к неигровым имитационным активным методам обучения.	Комплект кейс-заданий

	Метод case-study или метод конкретных ситуаций (от английского case – случай, ситуация) представляет собой метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (выполнения кейс-заданий).	
--	---	--

А) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ ОТВЕТОВ НА УСТНЫЕ ВОПРОСЫ

№ n/n	Критерии оценивания	Шкала оценок	
		Количество баллов	Оценка
1.	1) обучающийся полно и аргументированно отвечает по содержанию задания; 2) обучающийся обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; 3) излагает материал последовательно и правильно.	10	«Отлично» (высокий уровень сформированности компетенции)
2.	1) полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; 3) излагает материал последовательно и правильно, но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет	8	«Хорошо» (достаточный уровень сформированности компетенции)
3.	обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:	5	«Удовлетворительно» (приемлемый уровень сформированности)

	<p>1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;</p> <p>2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;</p> <p>3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.</p>		компетенции)
4.	<p>обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал; отмечаются такие недостатки в подготовке обучающегося, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.</p>	0	«Неудовлетворительно» (недостаточный уровень сформированности компетенции)

Б) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ КОЛЛОКВИУМА

№ n/n	Критерии оценивания	Шкала оценок	
		Количество баллов	Оценка
1.	<p>Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос (вопросы), показана совокупность осознанных 17 знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Обучающийся демонстрирует глубокие и прочные знания материала по заданным вопросам, исчерпывающе и последовательно, грамотно и логически стройно его</p>	21-25	«Отлично» (высокий уровень сформированности компетенции)

	излагает.		
2.	Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос (вопросы), показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения дисциплины; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Обучающийся твердо знает материал по заданным вопросам, грамотно и последовательно его излагает, но допускает несущественные неточности в определениях.	15-20	«Хорошо» (достаточный уровень сформированности компетенции)
3.	Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос (вопросы), но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Обучающийся владеет знаниями только по основному материалу, но не знает отдельных деталей и особенностей, допускает неточности и испытывает затруднения с формулировкой определений.	10-14	«Удовлетворительно» (приемлемый уровень сформированности компетенции)
4.	Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Обучающийся не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи.	6-9	«Удовлетворительно» (приемлемый уровень сформированности компетенции)

	Обучающийся может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Обучающийся знает только отдельные моменты, относящиеся к заданным вопросам, слабо владеет понятийным аппаратом, нарушает последовательность в изложении материала.		
5.	Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Обучающийся не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа обучающегося не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы темы.	2-5	«Неудовлетворительно» (недостаточный уровень сформированности компетенции)
6.	Не получены ответы по базовым вопросам дисциплины.	1	«Неудовлетворительно» (недостаточный уровень сформированности компетенции)
7.	На коллоквиум не явился.	0	-

В) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕСТИРОВАНИЯ

№ n/n	Критерии оценивания	Количе ство баллов	Шкала оценок
			Оценка
1.	90-100% правильных ответов	9-10	Отлично (высокий уровень сформированности компетенции)
2.	80-89% правильных	7-8	Хорошо (достаточный уровень

	ответов		сформированности компетенции)
3.	70-79% правильных ответов	5-6	
4.	60-69% правильных ответов	3-4	Удовлетворительно (приемлемый уровень сформированности компетенции)
5.	50-59% правильных ответов	1-2	
6.	менее 50% правильных ответов	0	Неудовлетворительно (недостаточный уровень сформированности компетенции)

Г) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

№ n/n	Критерии оценивания	Шкала оценок	
		Количество баллов	Оценка
1.	Работа выполнена полностью. Нет ошибок в логических рассуждениях. Возможно наличие одной неточности или описки, не являющихся следствием незнания или непонимания учебного материала. Обучающийся показал полный объем знаний, умений в освоении пройденных тем и применение их на практике.	9-12	«Отлично» (высокий уровень сформированности компетенции)
5.	Работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны. Допущена одна ошибка или два-три недочета.	6-9	«Хорошо» (достаточный уровень сформированности компетенции)
7.	Допущены более одной ошибки или более двух-трех недочетов.	3-6	«Удовлетворительно» (приемлемый уровень сформированности компетенции)
9.	Работа выполнена не полностью. Допущены грубые ошибки.	1-3	«Неудовлетворительно» (недостаточный уровень сформированности компетенции)
11.	Работа не сдана	0	-

Д) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ ДОМАШНЕГО ЗАДАНИЯ

№ n/n	Критерии оценивания	Шкала оценок	
		Количество баллов	Оценка
1.	Работа выполнена полностью. Нет ошибок в логических рассуждениях. Возможно наличие одной неточности или описки, не являющихся следствием незнания или непонимания учебного материала. Обучающийся показал полный объем знаний, умений в освоении пройденных тем и применение их на практике.	9-12	«Отлично» (высокий уровень сформированности компетенции)
2.	Работа выполнена полностью, но обоснований шагов решения недостаточно. Допущена одна ошибка или два-три недочета.	6-9	«Хорошо» (достаточный уровень сформированности компетенции)
3.	Допущены более одной ошибки или более двух-трех недочетов.	3-6	«Удовлетворительно» (приемлемый уровень сформированности компетенции)
4.	Работа выполнена не полностью. Допущены грубые ошибки. Работа выполнена не самостоятельно.	1-3	«Неудовлетворительно» (недостаточный уровень сформированности компетенции)
5.	Работа не сдана	0	

Е) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ ПРИ ВЫПОЛНЕНИИ ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ

№ n/n	Критерии оценивания	Шкала оценок	
		Количество баллов	Оценка
1.	Работа выполнена полностью. Нет ошибок в логических рассуждениях. Возможно наличие одной неточности или описки, не являющихся следствием незнания или непонимания учебного материала. Обучающийся показал полный объем знаний, умений	15-20	«Отлично» (высокий уровень сформированности компетенции)

	в освоении пройденных тем и применение их на практике.		
2.	Работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны. Допущена одна ошибка или два-три недочета.	10-14	«Хорошо» (достаточный уровень сформированности компетенции)
3.	Допущены более одной ошибки или более двух-трех недочетов.	5-9	«Удовлетворительно» (приемлемый уровень сформированности компетенции)
4.	Работа выполнена не полностью. Допущены грубые ошибки. Работа выполнена не самостоятельно.	1-2	«Неудовлетворительно» (недостаточный уровень сформированности компетенции)
5.	Работа не сдана	0	

Ж) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ КЕЙС-ЗАДАНИЯ

№ n/n	Критерии оценивания	Шкала оценок	
		Количество баллов	Оценка
1.	Кейс–задание выполнено полностью, в рамках регламента, установленного на публичную презентацию, обучающийся приводит полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. При устной презентации уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы, выступление сопровождается приемами визуализации. В случае письменного отчета-презентации по выполнению кейс-задания сделан структурированный и	10-20	Отлично (высокий уровень сформированности компетенции)

	детализированный анализ кейса, представлены возможные варианты решения (3-5), четко и аргументировано обоснован окончательный выбор одного из альтернативных решений.		
2.	Кейс–задание выполнено полностью, но в рамках установленного на выступление регламента, обучающийся не приводит полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. При устной презентации на дополнительные вопросы выступающий отвечает с некоторым затруднением, подготовленная устная презентации выполненного кейс-задания не очень структурирована. При письменном отчете-презентации по выполнению кейс-задания сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 2-3, затруднена четкая аргументация окончательного выбора одного из альтернативных решений.		Хорошо (достаточный уровень сформированности компетенции)
3.	Кейс–задание выполнено более чем на 2/3, но в рамках установленного на выступление регламента, обучающийся расплывчато раскрывает решение, не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы		Удовлетворительно (приемлемый уровень сформированности компетенции)

	слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения, Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. При устной презентации на вопросы отвечает с трудом или не отвечает совсем. Подготовленная презентация выполненного кейс-задания не структурирована. В случае письменной презентации по выполнению кейс-задания не сделан детальный анализ кейса, далеко не все факты учтены, для решения выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 1-2, отсутствует четкая аргументация окончательного выбора решения.		
4.	Кейс-задание не выполнено, или выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение устное или письменное не структурировано. Если решение и обозначено в выступлении или отчете-презентации, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе.	0-9	Неудовлетворительно (недостаточный уровень сформированности компетенции)

2.3. Критерии и шкала оценивания результатов обучения дисциплины при контрольной работе

При контрольной работе:

№ n/n	Критерии оценивания	Шкала оценок	
		Количество баллов	Оценка
1.	Исключительные знания, абсолютное понимание сути вопросов, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно	28-30	Отлично (высокий сформированности компетенции)

	изложенные, содержательные, аргументированные и исчерпывающие ответы.		
2.	Глубокие знания материала, отличное понимание сути вопросов, твердое знание основных понятий и положений по вопросам, структурированные, последовательные, полные, правильные ответы.	25-27	
3.	Глубокие знания материала, правильное понимание сути вопросов, знание основных понятий и положений по вопросам, содержательные, полные и конкретные ответ на вопросы. Наличие несущественных или технических ошибок.	22-24	
4.	Твердые, достаточно полные знания, хорошее понимание сути вопросов, правильные ответы на вопросы, минимальное количество неточностей, небрежное оформление.	19-21	
5.	Твердые, но недостаточно полные знания, по сути верное понимание вопросов, в целом правильные ответы на вопросы, наличие неточностей, небрежное оформление.	16-17	Хорошо (достаточный сформированности компетенции)
6.	Общие знания, большого числа неточностей, небрежное недостаточное понимание сути вопросов, наличие оформление.	13-15	
7.	Относительные знания, наличие ошибок, небрежное оформление.	10-12	
8.	поверхностные знания, наличие грубых ошибок, отсутствие логики изложения материала.	7-9	Удовлетворительно (приемлемый сформированности компетенции)
9.	Непонимание сути, большое количество грубых ошибок, отсутствие логики изложения материала.	4-6	
10.	Не дан ответ на поставленные вопросы.	1-3	Неудовлетворительно (недостаточный сформированности компетенции)
11.	Отсутствие ответа, дан ответ на другие вопросы, списывание в ходе выполнения работы, наличие на рабочем месте технических средств, в том числе телефона.	0	

III. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

3.1. Типовые контрольные задания для текущего контроля успеваемости обучающихся

Введение

Вопросы для обсуждения:

Цели и задачи курса.

Актуальность изучения основ финансовой грамотности при освоении профессий СПО.

Семейная экономика

Тема 1.1. Личное финансовое планирование.

Вопросы для обсуждения:

Источники денежных средств семьи.

Различать виды доходов и способы их получения, рассчитывать доходы своей семьи, полученные из различных источников, рассчитывать свой доход, остающийся после уплаты налогов.

Структура доходов населения России.

Формы вознаграждений наёмным работникам и от чего зависит уровень заработной платы.

Права и обязанности наёмных работников по отношению к работодателю.

Необходимость уплаты налогов, случаи для подачи налоговой декларации.

Выплата выходного пособия при увольнении. Безработица, виды безработицы.

Практическое занятие №1.

Практическая работа по решению кейсов.

Кейс №1. Семья ПЕТРОВЫХ

СОСТАВ СЕМЬИ: мама, папа, бабушка, 3 детей (студент, студент, школьник)

Семья проживает в собственном доме с приусадебным участком. Бабушка – инвалид и нуждается в постоянном лечении, которое обходится в 4800 руб. ежемесячно. Старшая дочь учится бесплатно в университете в другом городе, живет в общежитии (оплата общежития 1200 рублей в месяц) и получает стипендию. Средняя дочь живет вместе с родителями, учится на заочном отделении и подрабатывает в магазине. Сын учится в 11 классе, посещает секцию бокса (оплата 850 рублей в месяц) и посещает уроки обучения игре на гитаре (оплата 400 рублей в месяц). У семьи в собственности есть гараж, который сдается в аренду. Каждый

выходной мама, папа и двое детей посещают развлекательный центр, на который тратится 2800 руб. На продукты питания семья тратит ежемесячно – 11300 руб.

Семья мечтает отправить бабушку на курорт подлечиться (стоимость путевки с дорогой, проживанием в санатории и лечением составляет 135000 рублей).

ДОХОДЫ СЕМЬИ:

Заработная плата папы 17 000 рублей

Заработная плата мамы 12 000 рублей

Пенсия бабушки 9 000 рублей

Стипендия старшей дочери 1850 рублей

Зарплата средней дочери 3500 рублей

Плата за сданный в аренду гараж 1500 рублей

Ежемесячное пособие на детей – 250 руб. на одного несовершеннолетнего ребенка

Кейс №2. Семья ВАСИЛЬЕВЫХ

СОСТАВ СЕМЬИ: мама, папа, бабушка, 3 детей (школьник, школьник, ребёнок д/сада).

Семья проживает в квартире, купленной в ипотеку. Плата по ипотеке составляет 12 рублей в месяц. Кроме того семья выплачивает кредит, взятый для развития бизнеса в размере 8500 рублей в месяц. Старшая дочь учится в 11 классе, средний сын в 10 классе, младший сын посещает детский сад. Каждое воскресенье Васильевы всей семьей ходят в кинотеатр (взрослый билет в кино стоит 300 руб., детский – 220 руб.). У семьи Васильевых в собственности есть дом, который сдается в аренду. На продукты питания семья тратит ежемесячно – 10900 руб.

Дети никогда не были на море, поэтому семья мечтает о совместном летнем отдыхе. Стоимость такого отдыха обойдется семье в 250000 рублей.

ДОХОДЫ СЕМЬИ:

Прибыль от предпринимательской деятельности папы 40 000 рублей

Заработная плата мамы 18 000 рублей

Пенсия бабушки 12 000 рублей

Плата за сданный в аренду дом 8500 рублей

Ежемесячное пособие на детей – 250 руб. на одного несовершеннолетнего ребенка.

Тест «Источники денежных средств семьи».

1. Как изменился (увеличился или уменьшился) реальный доход семьи, если зарплата выросла на 30%, а рост цен составил 10%?

А) 18%

Б) 19%

В) 20%

Г) 10%

2. Как называется сумма денежных доходов членов семьи за определенный период?

- А) реальный доход
- Б) совокупный доход
- В) номинальный доход**
- Г) валовой доход

3. К какой группе доходов семьи можно отнести картофель, выращенный на даче для потребления семьи?

- А) доход от собственности
- Б) стоимость бесплатных услуг
- В) стоимость натуральных поступлений из ЛПХ**
- Г) доходы от продажи ЛПХ

4. К какому доходу относится оплата ежегодного отпуска на работе?:

- А) оплата труда**
- Б) смешанные доходы
- В) социальные трансферты
- Г) доходы от самозанятости

5. Какие доходы освобождаются от налогообложения в РФ?

- А) премии и зарплата
- Б) премии за достижения в науке**
- В) доходы от совмещения работы
- Г) рента за сданную квартиру

6. Укажите платежи, которые относятся к трансфертным:

- А) премия
- Б) гонорар
- В) оплата труда
- Г) стипендия**

7. В какую группу можно отнести доходы врача, занимающегося частной практикой?

- А) доходы от самореализации
- Б) предпринимательский доход
- В) смешанные доходы**
- Г) заработная плата

8. Какие товары не относятся к группе потребительских?

- А) алкоголь
- Б) табак
- В) мебель**
- Г) продукты

9. Что не относится к инвестиционным товарам?

- А) телевизор
- Б) красная икра**
- В) компьютер
- Г) шкаф

10. Что не относится к сбережениям населения?

- А) покупка золотых слитков
- Б) счет в банке
- В) приобретение иностранной валюты
- Г) покупка кухонной техники**

11. На что, по мнению социологов, средняя московская семья тратит большую часть своих доходов?

- А) на одежду
- Б) на квартплату
- В) на образование
- Г) на продукты питания**

12. Вычислите среднедушевой доход в семье, если отец получает 45 000р., мама – 30 000р., пенсия бабушки – 8 500р., если в семье еще два ребенка?

- А) 15 000р.
- Б) 16 700р.**
- В) 18 750р.
- Г) 17 500р.

13. Какой размер минимального размера труда применяется для налогов, сборов и иных платежей?

- А) 1100р.
- Б) 2300р.
- В) 4330р.
- Г) 100р.**

14. Какой продукт питания из группы овощей государство выделяет отдельно?

- А) капуста
- Б) картофель**
- В) морковь
- Г) свекла

15. С какой периодичностью определяется величина прожиточного минимума:

- А) раз в месяц
- Б) раз в квартал**
- В) раз в полгода
- Г) раз в год

16. Какой норматив жилищной площади в РФ на сегодняшний день?

- А) 10м^2
- Б) 14м^2
- В) 16м^2
- Г) **18м^2**

17. Как называют участника сделки, передающего товар в распоряжение партнера в долг?

- А) **кредитор**
- Б) заемщик
- В) дебитор
- Г) гарант

18. Что является одним из недостатков потребительского кредита?

- А) возможность немедленной покупки товара
- Б) стимулирование потребительских расходов
- В) **стимулирование неэкономных покупок**
- Г) выявление аккуратности потребителя

19. Какое из условий не относится к признакам кредита?

- А) возвратность
- Б) срочность
- В) **сбалансированность**
- Г) платность

20. Какое из предложенных понятий не относится к основным измерениям полезности:

- А) общая полезность
- Б) средняя полезность
- В) **сравнительная полезность**
- Г) предельная полезность

Тема 1.2. Контроль семейных расходов.

Вопросы для обсуждения:

Расходы. Структура расходов среднестатистической российской семьи. использование полученных доходов на различных этапах жизни семьи. Контроль расходов, считать и фиксировать, на что тратятся полученные деньги.

Практическое занятие №2.

Решение ситуативных задач

1) Какая составляющая бюджета скрывается под знаком вопроса?

1 группа: Доход - ? = накопления

2 группа: Доход - ? = долг

Почему у людей появляются долги?

Можно ли прожить без долгов? Как?

2) Как вы распорядитесь, если выиграете 1000000 рублей?

Тест «Контроль семейных расходов».

1. Чем больше доход, тем больше своих потребностей вы сможете удовлетворить (Да)
2. Собственность - это основной источник дохода (Нет)
3. Для тех, кто работает очень хорошо предусмотрено дополнительное денежное вознаграждение, которое именуется премией (Да)
4. Будет лучше, если все станут получать одинаковую заработную плату (Нет)
5. Бедными называются люди или семьи, доходы которых недостаточны, чтобы удовлетворить самые необходимые потребности в пище, одежде, жилье. (Да)
6. Пособие выплачивается только многодетным семьям (Нет)

Тема 1.3. Семейный бюджет.

Вопросы для обсуждения:

Различать личный бюджет и бюджет семьи. Дефицит (профицит) бюджета. Иды дефицита и способы избавления от хронического дефицита. Возникновение дефицита бюджета.

Практическое занятие №3.

Задание 1. Заполнить таблицу рассчитав доходы и расходы семьи ЗА МЕСЯЦ

- подписать табл. «Кассовая книга семьи... (написать свою фамилию)
- начертить таблицу в соответствии *вашего* состава семьи, доходов и расходов *вашей* семьи.

Состав семьи	Возраст	Место работы или учебы	Доход (основной)	Расход	Дополнительные источники дохода
Папа Николай Петрович	45	шахтер	з/п 20 тыс руб		
Мама Галина Ивановна	43	ЧП, продавец	...		
Сын Иван	15	ученик школы №1	нет		
Дочь Ирина	3	д/с «Сольшко»	нет		
Дедушка ...	75	пенсионер	Пенсия 10 тыс руб		
Бабушка ...	71	пенсионер	...		
тетя...	37	ЧП, директор	...		Маникюр на дому

...					
ВСЕГО:			79 тыс руб

Задание 2. Произвести расчет расходов семьи:

Продукты – 30 тыс руб

Одежда - ...

Обувь - ...

Бытовая химия (шампунь, зубная паста...) - ...

Коммуналка -

.....

Поход в кино, кафе, ... -....

Оплата за интернет - ...

....

ВСЕГО расход за месяц:тыс руб.

Задание 3. Подвести итоги, сделав вывод о сумме доходов и расходов на месяц семьи, учитывая:

1. Если баланс доходов и расходов отрицательный, значит, данная семья живёт в долг, расходы превышают доходы, что означает – необходимо пересмотреть свои потребности в соответствии с доходами.

2. Положительный баланс означает, что месяц закончен с определённой экономией. Как семья распорядится оставшимися деньгами (накопит на отдых на зимних каникулах/летом, копит на ремонт, копит на покупку машины....)

Тест «Построение семейного бюджета».

1. Выберите правильный вариант ответа.

Бюджет семьи - это ...

- а) структура всех доходов и расходов за определенный период времени;
- б) затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей;
- в) осознанная необходимость иметь что-либо материальное или духовное;
- г) деятельность по созданию товаров и услуг, их реализации и получению прибыли.

2. К каждому понятию подберите верное определение.

1. Сбалансированный бюджет	А. Доходы больше расходов
2. Дефицитный бюджет	Б. Доходы равны расходам
3. Избыточный бюджет	В. Доходы меньше расходов

Ответ: А-___; Б-___; В-___;

3. Выберите правильный вариант ответа.

К постоянным расходам относится:

- а) приобретение украшений;
- б) покупка лекарств;
- в) плата за коммунальные услуги.

4. Найдите в правой колонке определения, соответствующие понятиям в левой колонке:

Уровень потребностей	Характеристика группы вещей
1. Срочные	А. Вещи улучшенного качества, повышенной комфортности
2. Желательные, но не обязательные	Б. Эксклюзивные вещи
3. Обязательные	В. Вещи, которые обеспечивают нормальную жизнь семьи и каждого ее члена
4. Престижные	Г. Вещи, которые следует купить немедленно. (Срочность определяется жизненной необходимостью вещи или внезапно возникающей потребностью в ней)

Ответ: А- ___; Б- ___; В- ___; Г- ___

5. Укажите все правильные варианты ответа.

К переменным расходам относятся:

- а) плата за музыкальную школу;
- б) плата за ежемесячный проездной билет;
- в) плата за посещение музея;
- г) покупка мобильного телефона.

6. Выберите правильный вариант ответа

Потребитель электрической энергии оплачивает ...

- а) расход электроэнергии на каждого члена семьи;
- б) время использования электроэнергии;
- в) общую мощность используемых электроприборов;
- г) расход энергии за определенное время.

7. Назовите несколько способов снижения затрат на питание.

Тема 1.4. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.

Вопросы для обсуждения:

Роль денег в нашей жизни. Мечта и цель: их отличие. Постановка личных расходов (семейных) финансовых целей. Понятие замкнутого круга расходов. Источники создания богатства.

Практическое занятие №4

№ 1.

1. Запишите всё, что вы хотите (или что вам необходимо) приобрести в ближайшие 5 лет.

2. Проранжируйте желаемые покупки. В результате у вас должен появиться список, в котором на первом месте стоит самое для вас необходимое, на втором - менее и т. д. То есть от самого необходимого до самого не необходимого.

3. Предположите, сколько это может стоить – запишите предполагаемую стоимость.

Результаты запишите в таблице.

Примерная таблица:

Расходы (в порядке убывания важности)	Цена на момент планирования, р
Собственное жилье	1 500 000
Мебель	300 000
Свадьба	150 000
Автомобиль	450 000

4. Спрогнозируйте, без преувеличения, свои будущие доходы на период планирования (например, 5, 10 или 15 лет).

5. Рассчитайте сумму, достаточную для покрытия текущих необходимых расходов (квартплата, питание, лекарства и др.). Отнимите эту сумму от ваших доходов. От остатка отнимите 10% (минимум) от дохода, для сбережений.

6. Рассчитайте, какая сумма остаётся в вашем распоряжении. Результаты оформите в таблице.

Примерная таблица.

Статья бюджета	Месяц	Квартал	Год	5 лет	10 лет
Совокупные доходы	50 000	150 000	600 000	3 000 000	6 000 000
Необходимые траты	30 000	90 000	360 000	1 800 000	3 600 000
Сумма, направленная на сбережения	5 000	15 000	60 000	300 000	600 000
Остаток, направляемый на крупные покупки	15 000	45 000	180 000	900 000	1 800 000

7. Какую цель вы могли бы реализовать через пять лет, через десять лет? Что может помешать реализации планов?

8. Какие финансовые инструменты можно использовать для решения поставленных задач?

Возможные варианты запишите в таблицу. Выберите наиболее подходящий для вас, выбор аргументируйте.

	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3
Возможная доходность			
Степень риска			
Дополнительные условия			

Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции.

Тема 2.1. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.

Вопросы для обсуждения:

Инвестиции – сбережения на будущее. Сбережения. Банковский сберегательный вклад, процентная ставка. Инфляция: темпы роста инфляции. Инвестиции. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ). Инвестиционный доход. Страхование жизни.

Практическое занятие №5.

Тест «Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций».

1 Какой из перечисленных способов вложения семейных средств самый рискованный?

- а. Сберегательный вклад
- б. ПИФ
- в. Полис страхования жизни
- г. Комбинированный инструмент (вклад + ПИФ)

2 Что лучше: сберегательные вклады или ПИФы?

- а. Вклады, потому что они надёжнее
- б. Вклады, потому что они доходнее
- в. ПИФы, потому что они доходнее
- г. Нет правильного ответа

3 Что из перечисленного ниже НЕ подходит под описание ПИФа?

- а. Состоит из паёв
- б. Его средства инвестируются с помощью управляющей компании (УК)
- в. Не является оптимальным инструментом сбережения, когда экономическая и политическая обстановка в стране нестабильна
- г. Не может иметь отрицательную доходность

4 Что из перечисленного ниже НЕ подходит под описание ПИФа?

- а. Состоит из паёв
- б. Приносит фиксированный доход

в. Открывает доступ к рынкам акций и облигаций для простых граждан без специальных знаний в экономике и финансах

г. Может иметь доходность ниже уровня инфляции

Открытые вопросы

1 Почему наличные деньги не являются эффективным средством сбережения семейных средств?

2 Что такое инфляция и почему она представляет угрозу для ваших сбережений? Как от неё можно защититься?

1. Вы получили в наследство от дедушки 200 тыс. руб. и хотите сберечь их. Каков будет ваш доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 6 % в год?

а. Вы храните деньги в сейфе в течение 3 лет

б. Вы кладёте деньги на 3-летний депозит со ставкой 8 % годовых

в. Вы кладёте деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых.

Через год вы видите, что ставки выросли, и делаете новый вклад на 2 года под 9 % годовых

г. Вы покупаете паи ПИФа, доходность которого в первый год составила 20 %, во второй – 3, а в третий год – минус 2 %

2 Ваша сестра продала машину и думает, как распорядиться полученными 300 тыс. руб. Каков будет её доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 7 % в год?

а. Она хранит деньги в сейфе в течение 2 лет

б. Она кладёт деньги на 2-летний депозит со ставкой 9 % годовых

в. Она кладёт деньги на полугодовой депозит со ставкой 8 % годовых. Через полгода она видит, что ставки выросли, и делает новый вклад на 1,5 года под 10 % годовых

г. Она покупает паи ПИФа, доходность которого в первый год составила минус 4 %, а во второй – 19 %

Решение задач на определение процентного дохода по вкладам.

Процент от числа

Процент - это сотая часть числа. Запись 1 % означает 0.01 часть денег, объема, чего-то. В школьном курсе сначала изучают три основных типа простых задач на проценты:

Пример 1. Вклад в Сбербанке России имеет годовой прирост 18 % в рублях. Первоначальная сумма вклада равна 100000 рублей. На сколько вырастет сумма вклада в конце года?

Решение: Выполняем вычисления

$100000 * 18/100 = 18000$ рублей.

Задача 2. Найти число по заданному другому числу или его величиной в процентах от искомого числа. Заданное число делится на процентное выражение, соответствующее числу и результат умножается на 100.

Пример 2. Зарплата у депутата Госдумы в июле составила 254000 рублей. Она соответствует 8% от годовой зарплаты. Какая годовая зарплата у депутата?

Решение: Находим по определению

$$254000/8*100 = 3175000 \text{ рублей.}$$

Депутат Госдумы зарабатывает больше 3 миллионов рублей в год. Неплохо, особенно для тех кто не всегда ходит на работу.

Задача. Найти процентное отношение одного числа от другого. Первое число делится на второе и результат умножается на 100.

Пример 3. Фольксваген за 2013 продал около 6 миллионов автомобилей, а в 2014 году планирует увеличить продажи до 6.9 миллионов автомобилей. Сколько процентов это составит по отношению к выпуску предыдущего года?

Решение: Проводим расчеты

$$6.9:6*100 = 115 \text{ \%}.$$

То есть в 2014 году Фольксваген планирует продать на 15 процентов больше автомобилей чем в предыдущем.

Примеры на банковские проценты

Пример 4. Депозит в ВТБ имеет процентную ставку 19.5% в год. На сколько вырастет депозит в размере 80000 рублей, если его продолжить на 2 года?

Решение: Для подсчета дважды воспользуемся первым правилом:

За первый год начисления по депозиту составят

$$80000*19.5/100=15600 \text{ рублей.}$$

Добавим полученное значение до первоначального депозита и выполним такие же вычисления

$$(80000+15600)*19.5/100=18642 \text{ рублей.}$$

Далее не забудьте просуммировать оба значения

$$15600+18642 = 34242 \text{ рублей.}$$

Пример 5. Вклад в банке Железноводска год увеличивается на 20 процентов. КМВгазбанк проводит акцию во время действия которой можно размещать депозит на 3 месяца под 19 процентов годовых с возможностью пролонгации. Пенсионер планирует положить 9000 руб грн на один год. В каком банке за год можно получить высший прирост депозита?

Решение: Для вклада в банке Железноводск проводим расчет начислений

$$9000*19/100=1710 \text{ руб.}$$

Для вклада в КМВгазбанк вычисления несколько сложнее. За первые три месяца начисления по депозиту составят

$$9000*18/4/100=405 \text{ руб.}$$

Здесь выполнено деление на 4, поскольку 3 месяца это четверть года (1/4). За следующие три месяца прирост депозита составит

$$(9000+405)*18/4/100=423.22 \text{ руб.}$$

За 3 период соответственно получим рост на

$$(9000+405+423.22)*18/4/100=442.27 \text{ руб.}$$

За оставшееся время прирост депозита составит

$$(9000+405+423.22+442.27)*18/4/100=462.17 \text{ руб}$$

Суммарный прирост вклада находим суммированием

$$405+423.22+442.27+462.17=1732.66 \text{ руб.}$$

Несмотря на то что в первом банке процент по депозиту на 1 выше, схема начислений по депозиту во втором банке позволяет получить больше прибыли.

Простые проценты. Решение задач

Задачи на простые проценты встречаются в школьном курсе алгебры, экономике, банковской сфере и т.д. Без понимания их содержания и знания формул решить задачи часто бывает сложно. Ниже на распространенных примерах будут даны основные задачи и формулы для их решения.

Процентом (процентом) от числа A называется одна сотая часть этого числа. Слово «процент» произошло от латинского pro cento, что значит «с сотни».

Обозначение процентов «%» происходит от искажения письменного сто.

Например: $10\% = 0,1$; 10 часть числа A .

В случае кредитов и депозитов используют формулы для вычисления простых процентов на период в годах, месяцах и днях. Задачи не требуют сложных вычислений и понравятся как школьникам, так и тем, кто первый раз знакомится с процентами. На практике проценты используют в банковской сфере, химии, медицине, хозяйстве.

Другая часть задач касается нахождения содержания чего-то по известным процентами, или наоборот - за содержанием найти процентное соотношение.

Оба типа задач будут рассмотрены ниже.

Простой процент на период в годах

Формула простого процента на период в годах

$P[i]=P*(1+n/100*r)$ где $P[i]$ – увеличение величины P через r лет, если ставка составляет n процентов. Величиной P могут выступать депозиты, кредиты, материалы.

Задача 1. Вкладчик разместил сумму размером 2400 рублей в банк. Определите, какую сумму получит вкладчик через 3 года, если процентная ставка составляет 19 % в год.

Решение: Данные задачи подставляем в формулу простых процентов

$$P[3]=2400*(1+19/100*3)=3768 \text{ (рублей.)}$$

Таким образом за 3 года вкладчик получит 3768 рублей.

Обратная задача на проценты

Обратной задачей на проценты называют такую, в которой за неизвестные выступают количество лет или процентная ставка.

Задача 2. Вкладчик взял в кредит 3000 рублей и должен вернуть через пять лет. Найти процентную ставку кредита, если известно, что нужно отдать банку 8100 грн.

Решение: Выведем формулу для этой задачи.

$$P[i]=P*(1+n/100*r);$$

$$P[i]/P=1+n/100*r;$$

$n = (P[i]/P-1)/r*100$. Выполняем вычисления по выведенной формуле

$$n = (8100/3000-1)/5*100=1,7/5*100=34 (\%).$$

Следовательно, процентная ставка кредита составляет 34 %.

Если в обратной задаче на проценты нужно найти количество лет, то нужная формула на основе предыдущих выкладок будет выглядеть

$$r = (P[i]/P-1)/n*100$$

Расчет простых процентов за период в несколько месяцев

Формула простых процентов в этом случае будет иметь вид

$$P[i]=P*(1+n/100*m/12) \text{ здесь обозначено } m - \text{ количество месяцев (month).}$$

Задача 3 Вкладчик разместил сумму размером 1600 рублей в банк на один год, однако ему пришлось забрать деньги через семь месяцев. Процентная ставка при досрочном снятии депозита составляет 9 % в год. Найти сумму, которую получит вкладчик.

Решение: Применяем формулу для вычислений

$$P[3]=1600*(1+9/100*7/12)=1684 \text{ (рублей.)}$$

За 7 месяцев вкладчик получит 1684 рублей.

Из приведенной формулы достаточно просто получить все необходимые величины для обратной задачи.

Количество месяцев определяют по формуле

$$m = (P[i]/P-1)/n*100*12$$

а процентную ставку находят из зависимости

$$n = (P[i]/P-1)/m*100*12$$

Расчет простых процентов за период в днях

Данный тип задач применяют при имитации кратковременных кредитов или депозитов. Формула начислений имеет вид

$$P[i]=P*(1+n/100*d/365)$$

здесь d – количество дней.

Задача 4. Заемщик получил кредит на сумму 20000 рублей под 32% годовых. Через 240 дней кредит был полностью погашен. Рассчитайте, какую сумму заемщик отдал банку? Насколько отличается эта сумма от одолженной?

Решение: Применяем формулу простых процентов для вычислений

$$P[i]=20000*(1+32/100*240/365)=24208,22 \text{ (рублей)}$$

$$24208,22-20000=4208,22 \text{ (рублей)}$$

Получили, что за этот период насчитана сума 4208,22 рублей.

Тема 2.2. Валюта в современном мире.

Вопросы для обсуждения:

Валюта. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый. Изменение валютного курса и его влияние на фирмы и население. Диверсификация рисков.

Практическое занятие №6.

Курс валют. Решение задач.

Задача 1.

Ваши родители хотели поменять евро на рубли, которые остались после заграничного путешествия. Какой из перечисленных курсов будет выгодным?

Банк А предлагает за 1 евро 45, 35 р.

Банк Б предлагает за 1 евро 46, 10 р.

Банк В предлагает за 1 евро 45, 77 р.

Задача 2.

Вы едете на стажировку в Германию. Какой курс, предлагаемый банками, будет выгоден?

Банк А предлагает за 1 евро 34, 87 р.

Банк Б предлагает за 1 евро 34, 20 р.

Банк В предлагает за 1 евро 35, 03 р.

Задача 3.

Если 1 фунт стерлингов стоит 50 рублей, сколько фунтов должна была поменять приехавшая в Россию Мэри Поппинс, чтобы купить 3 матрешки по 400 рублей?

Решение.

1) $3 \cdot 400 = 1200$ рублей

2) $1200 : 50 = 24$ фунта

Задача 4.

Если курс шведской кроны составлял примерно 0,1 евро, сколько плюшек для Карлсона можно было купить в Стокгольме, если у вас 5 евро, а плюшка стоит 2 кроны?

Решение.

1) $5 : 0,1 = 50$ крон

2) $50 : 2 = 25$ плюшек

3)

Задача 5.

Если 10 евро равно 13 долларам, а 1 доллар стоит 35 рублей, сколько рублей нужно обменять, чтобы купить путевку за 800 евро?

Решение.

1) $800 : 10 = 80$ евро

- 2) $80 \cdot 13 = 1040$ долларов
- 3) $1040 \cdot 35 = 36\,400$ рублей

Тест «Валюта в современном мире».

Вопрос 1. Прямой валютный курс турецкой лиры к евро измеряется в:

- Количестве евро за 1 турецкую лиру.
- Количестве турецких лир за 1 евро.
- Долларах США, поскольку турецкая лира не является резервной валютой.

Вопрос 2. В чем заключается риск взятия кредита в иностранной валюте?

- Процентная ставка по такому кредиту обычно существенно ниже процентной ставки по рублевому кредиту.
- Обменный курс может как вырасти, так и упасть.
- При отсутствии дохода в валюте кредита и неблагоприятном изменении обменного курса затраты на приобретение нужной валюты могут существенно возрасти.

Вопрос 3. Плавающий валютный курс означает, что:

- Значения обменного курса определяются главным образом под воздействием спроса и предложения на международном валютном рынке.
- Значения обменного курса изменяются случайным образом внутри заданного центральным банком коридора.
- Значения обменного курса устанавливаются центральным банком и могут изменяться в результате интервенций центрального банка на валютном рынке.

Вопрос 4. Какое утверждение, описывающее российский форекс-рынок НЕВЕРНО?

- Форекс-дилер имеет технологическую возможность изменять цены выгодным для себя образом.
- Все операции совершаются на международном валютном рынке.
- Чем выше кредитное плечо, тем больше возможный выигрыш и проигрыш клиента.

Вопрос 5. Может ли вкладчик, открывая валютный вклад в банке в пределах страховой суммы, быть уверенным, что в случае отзыва у банка лицензии ему будет выплачена вся сумма вклада?

- Нет, поскольку возмещение в рамках системы страхования вкладов выплачивается в рублях, а рублевая сумма вклада может превысить страховую сумму.
- Нет, поскольку валютные вклады не покрываются системой страхования вкладов.
- Да, если банк входит в систему страхования вкладов.

Вопрос 6. Значения официального курса доллара США на 23 февраля 2016-го и 8 марта 2017 года были равны 77,13 и 58,26 рубля за доллар соответственно. На сколько процентов изменился курс доллара между этими праздниками?

- Вырос на 32 %.
- Сократился на 32 %.
- Сократился на 24 %.

Вопрос 7. Если бы за 1 доллар США вы бы могли получить 0,8 евро или 8 юаней, то как бы соотносились между собой стоимости этих трех валют?

- Стоимость юаня > стоимость евро > стоимость доллара США.
- Стоимость юаня < стоимость евро < стоимость доллара США.
- Стоимость юаня < стоимость доллара США < стоимость евро.

Вопрос 8. Допустим, вам нужно поменять на рубли 100 долларов США. Курс в ближайшем к вашему дому пункте обмена валют равен 58,65 рубля за доллар. В обменном пункте на другом конце города курс, скорее всего, будет выгоднее, но проезд стоил бы вам 50 рублей. Начиная с какого значения курса, такая поездка в другой обменный пункт выгоднее?

- 58,16.
- 59,16.
- 108,66.

Вопрос 9. Чем определяется покупательная способность национальной валюты?

- Количеством иностранной валюты, которое можно приобрести на 1 единицу национальной валюты.
- Количеством национальной валюты, на которое можно приобрести определенный набор товаров и услуг.
- Готовностью граждан страны использовать национальную валюту для покупок товаров и услуг.

Вопрос 10. В каких условиях может произойти спекулятивная атака?

Цель – валюта с фиксированным обменным курсом, расчет на рост ее стоимости.

Цель – валюта с фиксированным обменным курсом, расчет на падение ее стоимости.

Цель – валюта с плавающим обменным курсом, расчет на рост ее стоимости.

Цель – валюта с плавающим обменным курсом, расчет на падение ее стоимости.

Тема 2.3. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.

Вопросы для обсуждения:

Пенсионная система. Пенсия: виды пенсий. Обязательное пенсионное страхование. Пенсионный фонд РФ (ПФРФ). Добровольное (дополнительные) пенсионные накопления. Негосударственный пенсионный фонд.

Практическое занятие №7.

Задание 1. Что представляет собой пенсионная система России и какие ключевые принципы лежат в её основе?

Задание 2. Какие виды пенсий вам известны? Расскажите, кому полагается страховая пенсия по старости.

Задание 3. Зайдите на сайт Пенсионного фонда Российской Федерации по ссылке <http://www.pfrf.ru/knopki/zhizn/~450> и ознакомьтесь с информацией о страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (СНИЛС). Дайте характеристику СНИЛС по приведённому ниже плану.

1. зачем нужен СНИЛС?

2. С какого возраста выдают СНИЛС? 3. Как получить СНИЛС?

4. На какой срок выдаётся СНИЛС? 5. Что делать при утрате СНИЛС?

А вы уже получили СНИЛС? если получили, возьмите эту зелёную пластиковую карточку и внимательно изучите, какие данные о вас на ней указаны.

Задание 4. Зайдите на сайт Пенсионного фонда Российской Федерации по ссылке <http://www.pfrf.ru/services/calc/> и ознакомьтесь с пенсионным калькулятором. Определите при помощи пенсионного калькулятора факторы, которые оказывают влияние на размер будущей пенсии гражданина.

Задание 5. Какие варианты управления средствами, направляемыми на формирование накопительной пенсии, вам известны? Расскажите о преимуществах и недостатках каждого из вариантов управления такими средствами.

Задание 6. Может ли у двух работников с одинаковым стажем и уровнем заработной платы существенно различаться размер страховой пенсии по старости? Обоснуйте свой ответ.

Задание 7. Окончив университет, Егор устроился на работу, и пришло время получать первую зарплату. Оказалось, одну часть её выдают в конверте, а другую — в кассе. Чем в будущем может обернуться зарплата в конверте?

Задание 8. На что вы обратили бы внимание при выборе негосударственного пенсионного фонда? Назовите основные критерии выбора фонда и раскройте их содержание.

Задание 9. Проанализируйте рынок негосударственных пенсионных фондов России, акцентируя внимание на показателях лидеров и аутсайдеров. Информацию о деятельности негосударственных пенсионных фондов возьмите на сайте Банка России в разделе «Финансовые рынки» (<http://www.cbr.ru/finmarket/>) и сайтах аналитических агентств (например, <http://www.ra-national.ru/ru/taxonomy/term/2612>), а также на официальных сайтах негосударственных пенсионных фондов.

По итогам проделанной работы подготовьте мультимедийную презентацию в виде таблицы.

Негосударственный пенсионный фонд	Рейтинг надёжности	Доходность пенсионных накоплений, %	Срок функционирования фонда, лет	Доля на рынке, %	Размер общего имущества, млн.руб.

Тест «Пенсионная система России».

1. Пенсионный фонд Российской Федерации — это

- а) государственный страховщик по обязательному пенсионному страхованию;
- б) единственный страховщик по обязательному пенсионному страхованию;
- в) инвестиционный фонд, пайщиками которого могут стать только пенсионеры.

2. Какого вида пенсионного обеспечения не существует в Российской Федерации?

- а) государственное пенсионное обеспечение;
- б) негосударственное пенсионное обеспечение;
- в) обязательное пенсионное страхование;
- г) необязательное пенсионное страхование.

3. Пенсия по обязательному пенсионному страхованию — это ...

- а) обязательная социальная выплата государства;
- б) отложенная часть заработка гражданина;
- в) отчисления государству денежных средств после выхода на пенсию.

4. Из каких частей состоит трудовая пенсия?

- а) семейной и государственной;
- б) государственной и личной;
- в) страховой и накопительной.

5. Что открывается каждому гражданину при регистрации в системе обязательного пенсионного страхования?

- а) индивидуальный лицевой счёт;
- б) светлое будущее;
- в) возможность бесплатного проезда на пригородном транспорте.

6. С какого возраста можно получить СНИЛС?

- а) с рождения;
- б) с 14 лет;
- в) с 18 лет.

7. Работодатели выплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование работников, из каких средств?

- а) из зарплаты работников;
- б) из фонда оплаты труда;
- в) из прибыли.

8. Кто может принимать участие в Программе государственного софинансирования пенсий?

- а) только пенсионеры;
- б) все граждане РФ;
- в) только работающие граждане;
- г) граждане старше 14 лет.

9. Инвестирование пенсионных накоплений — это...

- а) процесс самостоятельного накопления средств на светлую старость;
- б) игра на бирже пенсионными накоплениями с целью заработать больше;
- в) вложение средств пенсионных накоплений через негосударственные пенсионные фонды или управляющие компании с целью их преумножения.

10. Как увеличить будущую пенсию?

- а) работать в местах, где платят «белую» зарплату;
- б) Участвовать в Программе государственного софинансирования пенсий;
- в) участвовать в программах негосударственного пенсионного обеспечения;
- г) иметь трудовой стаж более 30 лет;
- д) все верно.

Тест «Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости»

1. К условиям для назначения страховой пенсии по старости относятся:

- 1) возраст и трудовой стаж;
- 2) возраст и страховой стаж;
- 3) возраст и непрерывный трудовой стаж;
- 4) возраст и выслуга лет;

5) возраст, страховой стаж и индивидуальный пенсионный коэффициент.

2. Укажите категорию граждан, имеющих право на страховую пенсию в Российской Федерации:

- 1) только граждане РФ;
- 2) иностранцы, постоянно проживающие и обязательно работающие на территории РФ;
- 3) лица без гражданства, постоянно проживающие и обязательно работающие на территории РФ;
- 4) граждане РФ, иностранцы и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории РФ;

3. Какое из нижеуказанных утверждений верно?

1. Пенсионное обеспечение кадровых военнослужащих регулируется Федеральным законом «О страховых пенсиях»
2. Все страховые пенсии состоят из трех частей - базовой, страховой и накопительной

3. Федеральный закон «О страховых пенсиях» предусматривает три вида страховых пенсий: по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца

4. Действующее пенсионное законодательство не предусматривает возможности получения одновременно двух пенсий:

4. Пенсии по случаю потери кормильца – это:
 - 1) Это гарантированная государством минимальная социальная помощь, предоставляемая указанным в законе лицам, независимо от их трудового стажа, уплаты страховых взносов, выплачиваемая при достижении установленного возраста
 - 2) Ежемесячные выплаты из Пенсионного фонда РФ, а также из Федерального бюджета для нетрудоспособных, назначаемые в размерах, соизмеримых с заработком умершего (безвестно отсутствующего) кормильца, находившимся на иждивении умершего
 - 3) Ежемесячные денежные выплаты, назначаемые гражданам, которые имеют стойкое нарушение функций организма, как при наличии у них необходимого трудового (страхового) стажа, так и без него

5. На основании какого документа устанавливается стаж, приобретенный после регистрации в качестве застрахованного лица:

- a) трудовой книжки;
- б) выписки из индивидуального лицевого счета;
- в) справки работодателя.

6. Пенсия за выслугу лет может быть назначена военнослужащим, проходящим военную службу:

- a) по призыву;
- б) по контракту;
- в) и по призыву и по контракту;
- г) военнослужащим пенсия за выслугу лет не может быть назначена.

7. Влияет ли степень инвалидности на размер трудовой пенсии по инвалидности:

А) Да, влияет на размер базовой и страховой части

Б) Да, влияет на размер страховой части

В) Да, влияет на размер базовой части

Г) Нет, не влияет

8. Обязательное медицинское страхование – это:

А) Составная часть государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам РФ равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования

Б) Нет правильного ответа

В) Часть государственного социального страхования, обеспечивающая всем гражданам РФ возможность получения медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования

Г) Составная часть медицинского страхования для получения гражданами РФ медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования

9. Кто является субъектом правоотношений в сфере социального обеспечения?

а) гражданин;

б) орган местного самоуправления;

в) благотворительные фонды;

г) страховые агенты.

10. В чем заключается государственная социальная поддержка малоимущих семей и граждан?

а) в организации различных мероприятий для объединения таких категорий граждан по всей стране и за рубежом;

б) в организации отдыха за границей;

в) в денежной форме;

г) в осуществлении предпринимательской деятельности.

11. Какое из указанных условий, по общему правилу, необходимо для включения указанных периодов в страховой стаж?

1. Единственно достаточным условием является факт действия в период работы трудового договора

2. Любая деятельность гражданина, при условии ее общественной полезности

3. Работа должна осуществляться на территории России, при этом за данный период должны быть начислены и уплачены страховые взносы в Пенсионный Фонд России

4. Единственно достаточным условием является факт действия в период работы трудового договора, но работа должна осуществляться на территории России

12. Застрахованными в системе обязательного социального страхования являются:

1. только лица, работающие по гражданско-правовым договорам

2. только лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой

3. только лица, работающие по трудовым договорам

4. все указанные варианты не правильны, так как все они являются застрахованными.

13. Укажите категорию граждан, имеющих право на страховую пенсию в Российской Федерации:

1) только граждане РФ;

2) иностранцы, постоянно проживающие и обязательно работающие на территории РФ;

3) лица без гражданства, постоянно проживающие и обязательно работающие на территории РФ;

4) граждане РФ, иностранцы и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории РФ;

5) все перечисленные категории лиц.

14. Получателями пособия на погребение являются:

1) супруг умершего, его близкие и иные родственники, законный представитель или иное лицо, взявшее на себя обязанности и расходы по погребению

2) супруг умершего, его близкие и иные родственники

3) только супруг умершего, отец или мать

15. Федеральные государственные служащие имеют право на пенсию за выслугу лет при наличии стажа государственной службы:

1) не менее 25 лет;

2) не менее 20 лет;

3) не менее 15 лет.

16. Безработными не могут быть признаны:

1) Все перечисленное верно

2) Трудоспособные граждане, которые не имеют работы и заработка

3) Осужденные по решению суда к наказанию в виде лишения свободы

17. Пенсии за выслугу лет – это:

1) Ежемесячные денежные выплаты, назначаемые гражданам, которые имеют стойкое нарушение функций организма, как при наличии у них необходимого трудового (страхового) стажа, так и без него

2) Ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая гражданам в связи с длительной, определенной законом работой или профессиональной деятельностью, и назначаемая, как правило, независимо от возраста получателя при оставлении этой работы или завершении этой деятельности

3) Это гарантированная государством минимальная социальная помощь, предоставляемая указанным в законе лицам, независимо от их трудового стажа, уплаты страховых взносов, выплачиваемая при достижении установленного возраста

4) Ежемесячные выплаты из Пенсионного фонда РФ, а также из Федерального бюджета для нетрудоспособных, назначаемые в размерах, соизмеримых с заработком умершего (безвестно отсутствующего) кормильца, находившимся на иждивении умершего

9. Какой из указанных периодов не входит в трудовой стаж:

- 1) Период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности 3 степени, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет
- 2) Период прохождения военной службы, а также другой приравненной к ней службы
- 3) Период получения пособия по безработице
- 4) Период ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет без ограничения

10. К видам социального обслуживания относятся:

- 1) социальное обслуживание лиц среднего достатка;
- 2) социальное обслуживание на дому;
- 3) социальная реабилитация граждан, попавших под сокращение на предприятиях или уволенных по собственному желанию.
- 4) предоставление мест для длительного проживания любой категории граждан.

Тема 2.4. Банковская система РФ.

Вопросы для обсуждения:

Банки и их роль в жизни семьи. Банки. Принципы работы банковской системы РФ. Риски. Система страхования вкладов (ССВ). Центробанк и его роль в банковской системе РФ. Кредит: основные правила использования кредитов. Рефинансирование кредитов. Ипотека.

Практическое занятие №8.

Задание 1. Перечислите операции, за которыми вы обратитесь к следующим финансовым посредникам:

- а) коммерческий банк;
- б) страховая компания;
- в) пенсионный фонд.

Задание 2. Изучите сайты банков, услугами которых пользуются ваши родные, или какого-либо другого известного вам банка. Выясните, какие банковские услуги для физических лиц он оказывает, и составьте презентацию с использованием нижеприведённой таблицы.

Услуга банка, которой пользуются мои родственники	Услуга банка, которой мы не пользуемся, но которой мы будем пользоваться при определённых условиях	Услуга банка, которой мы никогда не воспользуемся, и причина, по которой я так считаю

Задание 3. При совершении каких операций для вас будет важно проверить наличие лицензии у коммерческого банка и где вы можете получить такую информацию?

Задание 4. Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц), а также на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов даёт коммерческому банку право осуществлять все виды банковских операций. Её наличие свидетельствует о том, что банк в течение продолжительного времени работает на рынке и успешно проходит проверку своей деятельности Центральным банком. Проверьте наличие таких лицензий у следующих коммерческих банков:

- 1) АБ «Империал» (ОАО);
- 2) ПАО «Сбербанк»;
- 3) АО «Банк Русский Стандарт»;
- 4) ПАО Банк «Кузнецкий»;
- 5) ООО КБ «Лэнд-Банк»;
- 6) ПАО СК «Росгосстрах».

Задание 5. Перечислите признаки, по которым Центральный банк отличается от коммерческих банков.

Задание 6. Ответьте на вопросы теста.

1. Какую из перечисленных операций не может совершить коммерческий банк:

- а) выдача кредита на приобретение бытовой техники;
- б) покупка и продажа иностранной валюты;
- в) покупка и продажа бытовой техники;
- г) оплата коммунальных услуг

2. Коммерческие банки не могут оказывать банковские услуги, если:

- а) у них нет лицензии на осуществление банковских операций;
- б) они не принимают деньги во вклады;
- в) они не выдают кредиты;
- г) они устанавливают слишком высокие процентные ставки по кредитам.

3. Если банк принимает денежные средства при отсутствии у него лицензии на право привлечения денежных средств физических лиц во вклады, то такая операция:

- а) допустима, но проценты по вкладу будут ниже, чем в других банках;
- б) допустима, но проценты по вкладу будут выше, чем в других банках;

в) допустима, но проценты по вкладу будут на том же уровне, что и в других банках;

г) недопустима.

4. Центральный банк оказывает услуги:

а) гражданам;

б) организациям;

в) коммерческим банкам;

г) всем перечисленным субъектам.

5. Выберите верное утверждение:

а) процент по вкладам всегда выше процента по кредитам;

б) как правило, вкладчики платят банку проценты за хранение своих средств;

в) Центральный банк может выдать кредит коммерческому банку;

г) кредитор — это тот, кто взял в долг и платит проценты по кредиту.

Тема 2.5. Финансовые риски и способы защиты от них.

Вопросы для обсуждения:

Инфляция. Экономический кризис. Банкротство финансовой организации. Финансовое мошенничество: виды и способы защиты от финансового мошенничества. Финансовая пирамида. Способы сокращения финансовых рисков.

Практическое занятие №9.

Задание 1.

Ответьте на вопросы теста.

1. К внешним рискам можно отнести:

а) риск снижения финансовой устойчивости; б) риск неплатёжеспособности;

в) инфляционный риск;

г) все риски являются внутренними.

2. Риска неплатёжеспособности можно избежать следующим образом:

а) отказаться от использования заёмных средств;

б) ввести отсрочку платежа по реализуемой продукции;

в) расплачиваться исключительно в валюте страны покупателя;

г) всё вышеперечисленное верно.

3. Наличие резервов денежных средств на счёте:

а) помогает избежать валютного риска;

б) позволяет повысить рентабельность компании; в) снижает прибыльность компании;

г) повышает валютные риски.

4. С повышением уровня цен:

а) инфляционный риск возрастает;

- б) инфляционный риск снижается;
- в) валютный риск возрастает;
- г) валютный риск снижается.

5. Инфляционный риск можно снизить следующим образом:

- а) отказаться от использования заёмных средств;
- б) отменить отсрочку платежа по реализуемой продукции;
- в) расплачиваться исключительно в валюте страны покупателя;
- г) всё вышеперечисленное верно.

Задание 2. Перечислите, с какими внешними и внутренними рисками вы можете встретиться в процессе ведения коммерческой деятельности.

Задание 3. Опишите, каким образом, на ваш взгляд, лучше снизить возможный ущерб от следующих рисков:

- а) риск снижения финансовой устойчивости;
- б) риск неплатёжеспособности;
- в) инфляционный риск;
- г) валютный риск.

Задание 4. Опишите известные вам виды Интернет-мошенничества, которые не были рассмотрены в рамках данного занятия. Для описания используйте приведённый ниже план:

1. Суть мошенничества.
2. Причина распространённости данного вида мошенничества.
3. Способ защиты от мошенничества.

Задание 2. Какие советы не смогут уберечь вас от фишинга? Найдите верные ответы.

1. Важно внимательно изучить адрес сайта в адресной строке.
2. Необходимо переходить по всем ссылкам, всплывающим на Интернет-страницах.
3. Пользователь должен остерегаться перехода по спамовым рассылкам со взломанных страниц.

Тест «Риски в мире денег».

1. *Обстоятельство непреодолимой силы, ситуация, возникающая помимо воли людей, включённых в какую-либо деятельность или принадлежащих к какой-либо группе людей, это:*

- а) форс-минор;
- б) естественная ситуация;
- в) рядовая ситуация;
- г) форс-мажор.

2. Куда следует обратиться за получением сертификата на материнский капитал?

- а) в Фонд социального страхования РФ;
- в) в Пенсионный фонд РФ;
- г) в частную страховую компанию;
- д) в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

3. Из какого фонда работодатель получает деньги на возмещение работнику заработка, потерянного за время болезни?

- а) из Федерального фонда обязательного медицинского страхования;
- б) из Пенсионного фонда РФ;
- в) из Фонда социального страхования;
- г) из страхового фонда предприятия.

4. Чтобы получить статус безработного и пособие по безработице, необходимо зарегистрироваться:

- а) в центре занятости населения по месту жительства;
- б) в отделении Пенсионного фонда по месту жительства;
- в) в отделении Фонда социального страхования РФ по месту жительства;
- г) в Министерстве труда и социальной защиты РФ.

5. Отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов, представляет собой:

- а) страховой договор;
- б) страховая премия;
- в) страховой случай;
- г) страхование.

6. Обязательное медицинское страхование (ОМС) в случае заболевания распространяется:

- а) на всех граждан России со дня их рождения;
- б) на граждан России, достигших 14 лет;
- в) на всех людей, проживающих в России, в том числе и нерезидентов РФ;
- г) на всех жителей страны, достигших 18 лет.

7. Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо непредвиденных или непредвиденных обстоятельств – это:

- а) финансовые убытки;
- б) финансовые отношения;
- в) финансовые риски;
- г) финансовое мошенничество.

Риски в мире денег

8. Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путём обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения – это:

- а) административный проступок;
- б) финансовое мошенничество;

- в) финансовые риски;
- г) особые жизненные ситуации.

Задания с кратким ответом

1. Что из перечисленного ниже можно отнести к особым жизненным ситуациям?

- а) рождение ребёнка;
- б) повышение в должности на работе;
- в) потеря работы не по своей инициативе;
- г) смерть любимого животного;
- д) долгая болезнь;
- е) пожар или иное бедствие, вызвавшее потерю имущества либо денежные проблемы;
- ж) запланированный переезд в другой город.

2. На что из перечисленного ниже можно потратить материнский капитал?

- а) на покупку детской одежды и обуви;
- б) на покупку автомобиля;
- в) на улучшение жилищных условий;
- г) на оплату расходов при получении ребёнком платного образования;
- д) на увеличение пенсии матери;
- е) на покупку бытовой техники.

Задания с развёрнутым ответом (по 3 балла за каждое правильно выполненное задание)

1. Как можно минимизировать финансовые потери в случае стихийных бедствий, а также пожара, протечки труб и т. д.?

2. В чём различие между государственным и коммерческим страхованием?

3. Почему инфляция является финансовым риском? Как можно минимизировать влияние этого риска?

4. Как распознать финансовую пирамиду?

Практические задачи

1. Представим, что в вашей семье родился ребёнок. Ваша мама работала в школе учителем. Куда ей следует обратиться за получением пособия по уходу за ребёнком? Куда следовало обратиться, если бы она не была трудоустроена?

2. Представим, что родители решили застраховать квартиру, в которой вы проживаете. Какие действия необходимо для этого совершить?

3. Степанов Илья решил в июне отправиться в путешествие по Австрии. Когда он рассчитывал стоимость своего путешествия, курс составлял 45,50 руб. за евро. В этом случае поездка обошлась бы в 50 050 руб. Но когда он через некоторое время стал покупать билеты на самолёт и заказывать отель, то сумма увеличилась на 4780 руб. Оказалось, что, пока Илья раздумывал о покупке валюты, произошла

девальвация рубля. На сколько рублей увеличился курс евро для россиян за это время?

Риски в мире денег

4. Представим, что в вашем городе появилась новая инвестиционная компания, о которой никто ранее не знал. В рекламных плакатах, развешанных по всему городу, утверждалось, что эта компания давно работает на финансовом рынке и поэтому способна приносить своим вкладчикам 100%-ный доход в год.

Чтобы стать её инвестором, необходимо сначала внести первоначальный взнос в размере 10 тыс. руб. Ваши родственники начали активно обсуждать, стоит ли быть инвесторами этой компании. Что вы посоветуете им и как аргументируете свою позицию?

Тема 2.6. Бизнес, тенденции его развития и риски.

Вопросы для обсуждения:

Бизнес, выручка, издержки (затраты), прибыль, организационно-правовые формы предприятия, налоги на бизнес, упрощённая система налогообложения, маржинальность, факторы, влияющие на прибыль компании.

Практическое занятие №10.

Тест «Собственный бизнес».

Ответьте на вопросы теста.

1. Какая из организационно-правовых форм организаций не относится к хозяйственному обществу?

- а) общество с ограниченной ответственностью;
- б) публичное акционерное общество;
- в) непубличное акционерное общество;
- г) индивидуальный предприниматель.

2. Плюсом регистрации в качестве индивидуального предпринимателя не является:

- а) упрощённая процедура регистрации;
- б) возможность осуществлять торговлю алкогольной продукцией;
- в) возможность выбора упрощённой системы налогообложения;
- г) свобода принятия решений.

3. Процесс регистрации индивидуального предпринимателя после подачи заявления и необходимых документов занимает:

- а) 3 дня; б) 5 дней; в) 7 дней; г) 15 дней.

4. Какое из преимуществ не относится к регистрации общества с ограниченной ответственностью?

- а) ограничение ответственности величиной вклада в уставный капитал;
- б) возможность выйти из состава участников в любой момент времени;
- в) отсутствие ограничений по осуществляемым видам деятельности;

г) упрощённая система регистрации.

5. Уставный капитал ООО должен составлять не менее:

а) 5 тыс. руб.;

б) 10 тыс. руб.;

в) 50 тыс. руб.;

г) 150 тыс. руб.

Задание 2.

Выберите любую сферу бизнеса, которая интересна для вас (на-пример, торговля кондитерскими изделиями собственного производства, открытие тату-салона, создание и пошив модной одежды и т. п.) и в которой, возможно, вы видите себя в будущем. Перечислите преимущества и недостатки организации выбранного вида предпринимательской деятельности в форме индивидуального предпринимателя или общества с ограниченной ответственностью. Обсудите ваш ответ с родителями и попросите дополнить ваш перечень.

Задание 3.

Вы, вместе с вашими друзьями Алексеем и Андреем, создаёте свою фирму. Вы решили организовать компанию в организационно-правовой форме ООО.

Вы вносите в капитал предприятия 50 тыс. руб., Алексей — 20 тыс. руб., Андрей — 15 тыс. руб. Посчитайте и ответьте, какая доля в уставном капитале будет принадлежать вам, Алексею и Андрею.

Задание 4. Перечислите и опишите этапы создания общества с ограниченной ответственностью.

Задание 5. Ответьте на вопросы теста «Бизнес-план»

1. Внешними пользователями бизнес-плана являются:

а) кредиторы;

б) инвесторы;

в) бухгалтер компании;

г) налоговые органы.

2. Главной целью коммерческой организации является:

а) получение прибыли;

б) достижение уставных целей;

в) достижение общественного благосостояния;

г) достижение спортивных успехов.

3. План маркетинга позволит:

а) разработать организационную структуру фирмы;

б) спланировать производственный процесс;

в) разработать план продвижения продукции;

г) открыть расчётный счёт фирмы.

4. В резюме бизнес-плана следует описать:

- а) стратегию маркетинга;
- б) финансовый план компании;
- в) цели бизнеса;
- г) план производства.

5. В разделе бизнес-плана, посвящённом описанию продукции, раскрывается:

- а) область применения продукции;
- б) структура доходов компании;
- в) каналы сбыта продукции;
- г) юридический адрес компании.

Задание 6. Перечислите разделы бизнес-плана и опишите значение каждого из них.

Задание 7. Выберите один из следующих видов товаров: сок премиальной категории, молоко, шоколад в плитках. Изучите рынок выбранного товара по следующим направлениям:

- 1) товары категории, предлагаемые на рынке;
- 2) объём рынка;
- 3) характеристика потенциальных потребителей;
- 4) перечень и характеристика конкурентов на рынке

Задание 8. Представьте, что в вашем распоряжении капитал объёмом 200 тыс. руб. Придумайте бизнес, который, по вашему мнению, можно организовать, используя данную сумму денег. Составьте подробный бизнес-план. На занятии обсудите в группе ваш бизнес-план и бизнес-планы ваших одноклассников.

Тема 2.7. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.

Вопросы для обсуждения:

Страхование в РФ. Риск, страховой случай, страховой взнос, страховые выплаты, обязательное и добровольное страхование, личное страхование, страхование имущества, страхование ответственности, финансовая устойчивость страховщика.

Практическое занятие №11.

Задание 1. Опишите, что представляет собой страхование. Расспросите родителей: приходилось ли им сталкиваться в жизни со страхованием, и если да, то в каких случаях?

Задание 2. При заключении договора страхования автомобиля Иван Иванович решил оплачивать страховую премию ежеквартально. Спустя месяц

в результате ДТП его автомобилю был нанесён ущерб. Сможет ли Иван Иванович получить страховую выплату в полном объёме?

Задание 3. При заключении договора страхования автомобиля Павел Александрович указал страховую сумму 1 млн руб., несмотря на то, что реальная стоимость его на момент заключения договора составляла 2 млн 500 тыс. руб. В результате страхового случая автомобиль был полностью уничтожен, и Павел Александрович потребовал от страховщика возмещения ущерба в полном объёме (2 млн 500 тыс. руб.). Прав ли Павел Александрович? Какой максимальный размер страховой выплаты может получить Павел Александрович?

Задание 4. Опишите, что такое страхование имущества. Какие виды страхования имущества вам известны? есть ли у вашей семьи полис страхования имущества? если да, то какой вид страхования был выбран родителями? Как вы думаете, почему люди неохотно приобретают полисы страхования имущества?

Задание 5. На основании данных, найденных в сети Интернет, проанализируйте условия страхования Автокаско, предлагаемые страховщиками вашего региона. На основании данных сделайте мультимедийную презентацию в виде таблицы (достаточно привести информацию по 3 страховщикам).

№	Наименование условия	Страховщик 1	Страховщик 2	Страховщик 3	Страховщик 4
1					
2					
3					
4					

Задание 6. Приведите примеры способов снижения стоимости страховых услуг для страхователя. Рассмотрите их положительные и отрицательные стороны (помимо снижения тарифа).

Задание 7. В чём суть добровольного и обязательного медицинского страхования? Опишите преимущества и недостатки полиса ДМС в сравнении с ОМС.

Задание 8. Что представляет собой накопительное страхование жизни? В чём его преимущества по сравнению с рисковым?

Задание 9. Есть ли у ваших знакомых или родственников полис личного страхования? если есть, расспросите их, какие преимущества он им даёт.

Задание 10. Напишите эссе на одну из предложенных тем.

1. Перспективы развития накопительного страхования жизни в России.
2. Перспективы развития ДМС в России.
3. Перспективы развития страхования от несчастных случаев в России.

Тест «Страхование как способ сокращения финансовых потерь».

1. Страхование – это:

- а. Особая форма кредита, при которой кредит погашается в рассрочку путём внесения страховых взносов
- б. Особая форма депозита, при которой депозит пополняется внесением равных по величине страховых взносов
- в. Защита имущественных интересов людей, уплативших страховые взносы
- г. Сбор страховых взносов с населения для пополнения государственного бюджета

2. Страховщики – это:

- а. Люди, чьи интересы застрахованы государством
- б. Люди, покупающие полисы у страховых компаний
- в. Люди, продающие полисы страховых компаний
- г. Организации, имеющие разрешение заниматься страхованием

3. При обязательном медицинском страховании страховщиком выступает:

- а. Государственная организация
- б. Страховая компания
- в. Медицинское учреждение
- г. Больной, имеющий на руках полис обязательного медицинского страхования

4. При обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний страховые взносы платит:

- а. Государство
- б. Работодатели
- в. Работники
- г. Население

5. Какое из высказываний является верным?

- а. Договор страхования, заключённый в устной форме, имеет юридическую силу
- б. Страховщики заинтересованы в уменьшении количества страховых случаев
- в. Страхование обеспечивает застрахованному человеку полную защиту
- г. Владелец автомобиля имеет право отказаться от покупки полиса ОСАГО

6. Страхование имущества не защищает от риска:

- а. Потери имущества в результате конфискации

- б. Утраты имущества в результате пожара
- в. Потери имущества в результате кражи
- г. Утраты имущества в результате стихийного бедствия

3.2. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации обучающихся

Вопросы по контрольной работе:

1. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:

- 1. Создания накоплений на случай болезни
- 2. Формирования накоплений на крупную покупку
- 3. Создания накоплений на будущую старость
- 4. Создания накоплений на случай потери работы

2. Выберите, как можно сделать использование банковской карты максимально безопасным:

- 1. Никогда не сообщать третьим лицам PIN/CVV/CVC-2 код, в том числе и сотрудникам банка
- 2. Отправлять фотографию карты с двух сторон тем, кто хочет перевести мне деньги
- 3. Подключить СМС-информирование, чтобы точно знать, когда происходит операция по карте
- 4. Сообщать посторонним лицам одноразовый пароль, который приходит по СМС
- 5. Заблокировать карту при обнаружении ее пропажи

3. Укажите правильное утверждение. Резервный капитал создается с целью:

- 1. Создания накоплений на случай болезни
- 2. Формирования накоплений на крупную покупку
- 3. Создания подушки безопасности при выходе на пенсию
- 4. Все утверждения неверны

4. Укажите правильное утверждение. Страховой капитал создается с целью:

- 1. Создания накоплений на будущую старость
- 2. Формирования накоплений на крупную покупку
- 3. Создания накоплений на случай потери работы
- 4. Все утверждения верны

5. Укажите правильное утверждение.

- 1. Чем выше риск, тем больше доходность
- 2. Чем выше риск, тем меньше доходность
- 3. Чем меньше риск, тем больше доходность
- 4. Нет верных утверждений

6. Укажите правильное утверждение.

- 1. Чем меньше риск, тем больше доходность

2. Чем выше риск, тем меньше доходность
3. Чем меньше риск, тем меньше доходность
4. Все ответы верны

7. Укажите правильное утверждение.

1. Акции являются менее рискованными, чем облигации
2. Акции являются более рискованными, чем облигации
3. Наиболее рискованными являются инвестиции в государственные ценные бумаги
4. Правильных ответов нет

8. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском

1. Привилегированные акции
2. Корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества
3. Государственные ценные бумаги
4. Муниципальные ценные бумаги

9. В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?

1. На выплату страховой премии
2. На выплату страховой стоимости
3. На выплату страховой суммы

10. Может ли страхователь и застрахованное лицо не совпадать?

1. Может, поскольку страхователь и застрахованное лицо – одно и то же лицо
2. Может, если за застрахованное лицо сумму страховой премии заплатит страхователь.
3. Не может, потому что в этом случае страховая компания вправе отказаться от выполнения своих обязательств.

11. Страховая премия - это

1. Сумма, которую получит застрахованное лицо в случае страхового случая
2. Прибыль страховой компании
3. Сумма, которую обязано заплатить застрахованное лицо при оформлении страховки

12. Кто платит страховые взносы в коммерческом страховании?

1. Государственные органы власти
2. Исключительно сами застрахованные лица
3. Взносы могут платить сами застрахованные лица и страхователи

13. При росте рыночных процентных ставок стоимость облигаций с фиксированным купоном:

1. Растёт
2. Снижается
3. Остаётся неизменной
4. Не реагирует на изменение рыночных ставок

14. Какие права купонная облигация даёт её владельцу

1. Получать постоянный доход в виде купонных платежей
2. Участвовать в общих собраниях акционерного общества при прекращении платежей по купону

3. Потребовать оплату купона по облигациям в имущественной форме

15. Если рыночные процентные ставки снижаются, то цена облигации

1. Растёт
2. Снижается
3. Остаётся неизменной
4. Не реагирует на изменение рыночных ставок

16. При ликвидации компании первоначально удовлетворяются требования

1. Владельцев привилегированных акций
2. Владельцев обыкновенных акций
3. Владельцев облигаций

17. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину и по ОСАГО, и по КАСКО. Он попал в аварию по его собственной вине. Представители ГИБДД признали его виновником. Может ли Иванов претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля, и за счет каких средств будет отремонтирован автомобиль Андреева, который пострадал в результате действий Иванова?

1. Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по КАСКО, а Андреева – за счет ОСАГО
2. Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО, а Андреева – за счет КАСКО
3. Автомобиль Андреева будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО и КАСКО, а свой автомобиль Иванов отремонтирует за счет собственных средств, поскольку сам виноват

18. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Страховая компания Андреева выплатила Иванову по ОСАГО сумму в 400000 рублей, как это было предусмотрено договором ОСАГО с Андреевым. Иванову не хватило этих денег для ремонта собственной машины. Вправе ли он требовать доплаты от собственной страховой компании или от компании Андреева?

1. Не вправе, поскольку получил полис только ОСАГО
2. Вправе, поскольку застраховался и по полису ОСАГО страховая компания должна полностью возместить ему ущерб
3. Вправе, если есть страховка ОСАГО у Андреева и страховая компания Андреева полностью должна возместить ущерб Иванову.

19. Выберите, что из данного можно отнести к регулярным источникам дохода?

1. Доходы по основному месту работы в виде заработной платы
2. Выигрыш в лотерею
3. Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
4. Получаемые кредиты
5. Доходы по банковским вкладам

6. Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы

20. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. На дороге у него пробило колесо. Он не справился с управлением, столкнулся с деревом и повредил автомобиль. Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?

1. Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО
2. Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО
3. Вправе, если подтвердится, что он был трезв

21. Охарактеризуйте деятельность НПФ в РФ в 2015-2016гг (может быть несколько правильных ответов)

1. Это лицензируемая деятельность (лицензии выдает ЦБ РФ), которая требует аудита и актуарной оценки инвестиций

2. Это нелицензируемая деятельность, т.к. НПФ стали акционерными обществами и отвечают за собранные взносы всем своим капиталом

4. Имеются требования по достаточности капитала и собственных средств у НПФ, сформулированы требования по структуре инвестирования (доли тех или иных активов)

3. НПФ вправе самостоятельно выбирать источники финансирования своей деятельности и направления инвестирования собранных взносов. НПФ самостоятельно инвестируют на фондовом рынке, размещают деньги на депозитах банков.

22. Существенная пенсионная реформа в РФ имела место в 2002 году. Главным элементом этой системы стал переход:

1. от страховой пенсии к добровольно-накопительной
2. от распределительной системы к многоуровневой накопительно-страховой
3. от многоуровневой системы разнообразия пенсий к единообразной одноуровневой страховой, основанной на взносах в Пенсионный фонд
4. от выплат в Пенсионный фонд к выплатам непосредственно в бюджет и получение пенсий от государства (минуя Пенсионный фонд)

23. СНИЛС - это

1. Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства

2. «зеленая карточка» с зафиксированным ИНН

3. Номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению

4. Официальный документ, подтверждающий статус пенсионера и позволяющий пользоваться льготами

24. Для сравнения эффективности пенсионных систем по странам и рассчитывается коэффициент замещения. Этот коэффициент равен

1. Отношению числа пенсионеров к числу работающих
2. Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию

3. Отношению средней пенсии к средней заработной плате по каждому году по стране

4. Отношению общего дохода пенсионера от всех источников к официально назначенной пенсии

25. Современная государственная пенсионная система РФ может характеризоваться как

1. накопительно-индексируемая двухуровневая

2. накопительная многоуровневая

3. распределительно-солидарная

4. распределительно-накопительная

26. Коэффициент замещения равен

1. Отношению средней пенсии к средней заработной плате по стране

2. Отношению назначаемой в текущем году пенсии по выбранному случайным образом гражданину к его общей величине дохода до выхода на пенсию

3. Отношению числа пенсионеров к числу работающих

4. Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию

27. С 1 января 2014г начался процесс реформирования негосударственных пенсионных фондов (НПФ) РФ. Выберите вариант ответа, который поясняет о чем идет речь:

1. До 2014г НПФ принадлежали государству, а с 2014г стали частными.

2. До 2014г НПФ были некоммерческими организациями, а с 2014г должны быть преобразованы в акционерные пенсионные фонды (т.е. должны сменить организационно-правовую форму).

3. До 2014г НПФ были частными (принадлежали физическим и юридическим лицам), а с 2014 года НПФ переходят под контроль государства (и капитал фондов формирует государство).

28. Срок исковой давности привлечения к ответственности физических лиц за совершение налогового правонарушения установлен Налоговым Кодексом РФ

1. один год

2. три года

3. четыре года

4. пять лет

29. Транспортный налог относится к:

1. федеральным налогам

2. региональным налогам

3. местным налогам

4. специальным налогам

30. Налог на имущество физических лиц является:

1. федеральным налогом

2. региональным налогом

3. местным налогом

4. специальным налогом

31. Налог на землю является:

1. федеральным налогом
2. региональным налогом
3. местным налогом
4. специальным налогом

32. Финансовая пирамида – это:

1. Основанное на членстве объединение людей, созданное для достижения общих экономических и социальных целей, связанных с удовлетворением материальных и иных потребностей членов, внесших долю в созданный для этого фонд.

2. Способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников.

3. Финансово-кредитная организация, основным видом деятельности которой является привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов.

4. Нет верного ответа.

33. Финансовая пирамида не может:

1. Быть основана на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника (инвестора/вкладчика) формируется за счёт инвестиций/вложений новых привлекаемых им участников.

2. Работать под видом микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов.

3. Предлагать услуги по рефинансированию и софинансированию долгов физических лиц перед банками и другими кредитными организациями.

4. Являться структурой Центрального банка.

34. Финансовое мошенничество – это

1. Умышленное общественно-опасное активное поведение, заключающееся в грубом нарушении общественного порядка, способное причинить вред неприкосновенности, здоровью, собственности граждан.

5. Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

2. Насильственное хищение чужого имущества, представляющее собой угрозу для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.

3. Все варианты ответов в той или иной степени отражают определение «финансовое мошенничество»

35. Выберите верный вариант ответа:

1. Финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены законом во многих государствах.

2. Ставки по депозитам (вкладам) привязаны к ставке ЦБ.

3. Любая организация, основанная на принципах сетевого маркетинга, является финансовой пирамидой.

4. Нет верного ответа.

36. Что не является признакам финансовой пирамиды?

1. Отсутствие у организации лицензии.
2. Выплаты клиентам производятся из вкладов других клиентов.
3. Высокий уровень транспарентности финансовой организации.
4. Вкладчикам обещают высокие проценты на вложенные средства.

37. Что должно насторожить вас с точки зрения угрозы финансового мошенничества:

1. Сверхнизкий гарантированный доход.
2. Привязка дохода к доллару США.
3. Отсутствие данного финансового учреждения в системе страхования вкладов.
4. Сверхвысокий гарантированный доход.

38. Излишне уплаченные суммы налога

1. подлежат возврату налогоплательщику безоговорочно
2. подлежат зачету в счет предстоящих платежей безоговорочно
3. подлежат возврату или зачету и выбор делает налогоплательщик
4. подлежат возврату или зачету и решает налоговый орган

39. Налогоплательщик направил суммы налогов не в те бюджеты

1. обязательство по уплате налогов выполнено
2. обязательство по уплате налогов не выполнено
3. обязательство по уплате налогов выполнено, если сумма рассчитана правильно
4. обязательство по уплате налогов выполнено, если относится к федеральным налогам

40. Из чего могут состоять ваши доходы после выхода на пенсию?

1. Обязательные отчисления работодателя
2. Собственные сбережения
3. Государственная пенсия
4. Негосударственная пенсия

41. Отметьте правильное утверждение относительно привилегированных акций:

1. Никогда не голосуют на собрании акционеров
2. Всегда выплачиваются дивиденды
3. Дивиденды всегда фиксированы
4. Дивиденды могут быть переменными

42. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг являются долговыми финансовыми инструментами? Укажите все правильные ответы.

1. Облигации
2. Вексель
3. Долговая расписка
4. Привилегированные акции

43. Отметьте правильные утверждения. Укажите все правильные ответы.

1. Облигация – это долговой финансовый инструмент

2. Корпоративные облигации являются более рискованным финансовым инструментом, чем привилегированные акции

3. При ликвидации компании в первую очередь рассчитываются с акционерами

4. Облигации более надежны, чем акции

44. Василий Смирнов (40 лет на текущий момент) является инвалидом с детства. Он из-за болезни не может работать и не имеет из-за этого трудового (страхового) стажа. Является ли он получателем пенсии?

1. Да. Ему назначена социальная пенсия

2. Нет. Ему платится пособие по безработице

3. Нет. Получателем пенсии являются его родители или опекуны

4. Нет. Государство оплачивает ему коммунальные услуги и оказывает другую социальную помощь.

45. Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это:

1. дефляция

2. инфляция

3. модернизация

4. манипуляция

46. Если снижается курс рубля по отношению к доллару, то:

1. Цены на импортные товары снижаются

2. Цены на импортные товары остаются на неизменном уровне

3. Цены на импортные товары повышаются

47. В социальной сети вы увидели рекламу, которая сообщает вам о возможности получения компенсационных выплат от государства, например, по уплаченному налогу на добавленную стоимость (НДС), в связи с карантинными мероприятиями из-за пандемии COVID-19 или за приобретенные лекарства. Что это может быть?

1. Так злоумышленники заманивают жертв, чтобы украсть их деньги и конфиденциальные данные

2. Подобную рекламу размещают активные граждане или компании, чтобы привлечь внимание людей к возможности получения выплат от государства

3. Таким образом государственные органы информируют граждан о возможности получения выплат

4. Такую рекламу размещают социальные сети самостоятельно, чтобы проверить бдительность граждан

48. Человек, заключивший договор страхования, – это ...

1. Страховой брокер

2. Страхователь

3. Страховщик

4. Страховой агент

49. В каком случае стоит приобрести полис страхования гражданской ответственности?

1. Во всех перечисленных
2. Вы переживаете, что у соседей произойдет пожар
3. Вы опасаетесь, что вас залиют соседи
4. Вы опасаетесь залить соседей

50. Как называется срок, в течение которого страхователь может отказаться от договора и вернуть страховую премию?

1. Ледниковый период
2. Буферный период
3. Период охлаждения
4. Период сомнений

Вариант 2

1. Выберите верное продолжение. В ходе процедуры банкротства имущество физического лица (банкрота):

1. Остается неприкосновенным
2. Может быть полностью распродано, вырученные деньги направлены на погашение долгов
3. Имущество может быть распродано, за исключением единственного жилья (если оно не является предметом ипотеки)

2. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:

1. Создания накоплений на случай болезни
2. Формирования накоплений на крупную покупку
3. Создания накоплений на будущую старость
4. Все утверждения неверны

3. Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством?

1. Вам сообщают, что вы выиграли приз и просят вас внести регистрационный взнос за выигрыш
2. Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована
3. Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты
4. При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные

4. Выберите способы защиты от интернет-мошенников(несколько вариантов):

1. Никогда и никому не сообщать пароли
2. Сообщать пароли только сотрудникам банка
3. Никогда не делать копий файлов с секретной информацией
4. Не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах)
5. При поиске удаленной работы не реагировать на просьбы оплаты каких-либо регистрационных взносов

5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для такой карты:

1. кредитной

2. дебетовой с овердрафтом

3. дебетовой

6. Фондовый рынок:

1. рынок, где продаются и покупаются строительные материалы

2. рынок, где продаются и покупаются ценные бумаги

3. рынок, где продаются и покупаются продукты питания

7. Как называется выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством?

1. страховая

2. единовременная

3. основная

8. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Выберите, нужно ли будет вводить ПИН-код

1. не потребуется

2. да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2

3. да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

9. Вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

1. не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

2. не буду смотреть, потому что это бесполезно

3. на полную стоимость кредита

10. Выберите, какой капитал обеспечивает финансовую защиту благосостояния семьи:

1. резервный

2. текущий

3. инвестиционный

11. Вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае(в соответствии с законом о страховании):

1. потери доверия к банку у населения

2. отзыва у банка лицензии

3. повышения инфляции

12. Что такое инфляция?

1. повышение заработной платы бюджетникам

2. повышение покупательной способности денег

3. снижение покупательной способности денег

13. Определите, что отличает финансовые цели от желаний?

1. срок реализации

2. возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию

3. будущая стоимость

14. Что такое домохозяйство?

1. Частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3 лет
2. Семья человека и другие близкие ему люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания
3. Вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых семья ведет домашнее хозяйство.

15. Что такое дисконт?

1. доход
2. скидка
3. надбавка

16. Как называется неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.)?

1. дефолт
2. коллапс
3. девальвация

17. Если человек грамотен в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя так:

1. будет стараться израсходовать все свои доходы
2. будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
3. будет сберегать часть своего дохода

18. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Определите, кому Вы должны будете выплачивать кредит:

1. производителю телефона – компании S
2. коммерческому банку
3. салону связи P

19. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?

1. Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО
2. Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО
3. Вправе, поскольку пострадавший в ходе аварии тоже застраховался, получив полис ОСАГО и его страховая компания выплатит возмещение Иванову

20. Выберите статьи расходов, на которые стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения:

1. Питание
2. Развлечение и досуг
3. На те, которые составляют значительную часть бюджета
4. На те, которые составляют незначительную часть бюджета
5. На необязательные расходы

21. На чем основан грамотный выбор инструментов инвестирования?

1. личной склонности к риску
2. определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения
3. рекомендациях экспертов

22. Выберите, что такое диверсификация:

1. распределение финансов между несколькими видами инвестиций целью снижения рисков
2. форма коллективных инвестиций, при которой средства вкладчиков объединяются для дальнейшего размещения профессиональными управляющими
3. непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую

23. Что такое структурированный продукт?

1. «Портфель», состоящий из паев нескольких ПИФов
2. Ценная бумага, гарантирующая получение высокого дохода
3. Сложный финансовый инструмент, состоящий из двух более простых, подобранных в определенной пропорции

24. Долговой финансовый инструмент:

1. акция
2. облигация
3. обезличенный металлический счет

25. Выберите верное утверждение. Пользование кредитными средствами с кредитной карты:

1. В среднем дешевле обычного банковского кредита
2. В среднем дороже, чем услуги микрофинансовых организаций
3. В среднем дороже обычного банковского кредита

26. СНИЛС - это

1. Документарно оформленное получение гражданином ИНН (выписка из реестра)
2. Номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению
3. Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства
4. Документ, позволяющий пенсионеру получать льготы и выплаты от государства (оплата проезда в транспорте, получение лекарств, пенсионных выплат, социальных пособий)

27. Человек, который одалживает деньги и обязуется их вернуть на заранее оговоренных условиях — это ...

1. Заемщик
2. Кредитор
3. Созаемщик
4. Поручитель

28. Как называется залог недвижимого имущества?

1. Квартирный кредит
2. Жилищный кредит

3. Строительный кредит

4. Ипотека

29. Банковская карта – это...

1. Карта, дающая возможность пользоваться банковским счетом

2. Карта, по которой можно найти офис банка

3. Дисконтная карта

4. Карта с личной финансовой информацией клиента банка

30. Что такое инфляция?

1. Рост курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте

2. Устойчивый рост цен на товары и услуги в стране

3. Устойчивое снижение цен на товары и услуги в стране

4. Ситуация, когда цены в стране не изменяются

31. Что такое ключевая ставка Банка России?

1. Процент, выше которого банки не могут выдавать ипотеку

2. Процент, под который Банк России выдает кредиты коммерческим банкам и принимает от них деньги на депозиты

3. Процент, под который банки кредитуют друг друга

4. Процент, ниже которого банки не могут принимать вклады

32. На что влияет изменение ключевой ставки?

1. На проценты по кредитам и вкладам

2. На размер будущей пенсии

3. На размер заработной платы

4. На цены в магазинах

33. Что из перечисленного является ценной бумагой?

1. Договор банковского вклада

2. Акция

3. Облигация

4. Страховой полис на предъявителя

34. Какое право своему владельцу не дает обыкновенная акция?

1. Право на получение дивидендов

2. Право на получение части имущества компании в случае ее ликвидации

3. Право на получение купонного дохода

4. Право голосовать на собрании акционеров

35. Привлечение (инвестирование) средств в микрофинансовые компании от физического лица по договору займа...

1. Потенциально более доходно, чем вклад в банке, но более рискованно

2. Менее доходно, чем вклад в банк, и менее рискованно

3. Допускается только для юридических лиц

4. Запрещено

36. Что такое налог на доходы физических лиц?

1. НДС

2. Сумма, на которую разрешается уменьшить размер дохода при расчете налога

3. Сумма, удерживаемая из совокупного дохода физического лица за календарный год

4. Налоговый вычет при покупке квартиры

37. Налоговый вычет – это...

1. Налог, уплачиваемый собственником земельного участка

2. Индивидуальный налог

3. Сумма, уменьшающая размер дохода, с которого уплачивается налог

4. Налог, который вычитается работодателем из зарплаты

38. По какой базовой ставке в России начисляется налог на доходы физических лиц?

1. 20%

2. 13% (с 01.01.2021 с суммы свыше 5 млн руб. – 15%)

3. Не исчисляется и не уплачивается вообще

4. 10%

39. В какую организацию работодатель отчисляет деньги для вашей будущей государственной пенсии?

1. В Федеральную налоговую службу

2. В Федеральную таможенную службу

3. В любой пенсионный фонд, сотрудничающий с работодателем

4. В Пенсионный фонд Российской Федерации

40. Владельцы привилегированных акций имеет право голоса на собрании акционеров при рассмотрении вопросов:

1. Выборы совета директоров

2. Решение о выплате дивидендов

3. Решение о ликвидации компании

4. Не имеют права голоса на собраниях акционеров ни по каким вопросам

41. Как оценить надежность негосударственного пенсионного фонда?

1. Довериться рекомендациям друзей

2. Проверить уровень предполагаемой доходности

3. Довериться рекламе в СМИ

4. Проверить, включен ли интересующий НПФ в реестр Банка России, ознакомиться с публикуемой Банком России статистической информацией

42. Что наиболее важно при выборе банка?

1. Удобство расположения офиса

2. Биография руководства банка

3. Наличие лицензии, выданной Банком России

4. Отзывы о качестве обслуживания

43. Для чего может быть использован номер СНИЛС?

1. Для идентификации на портале Госуслуг

2. Для учета данных о трудовом стаже

3. Все перечисленное

4. Для упорядочивания сведений о суммах, перечисленных работодателем на пенсионный счет работника

44. С чего лучше начинать составление финансового плана?

1. Нанять финансового консультанта
2. Купить компьютер для проведения расчетов
3. Взять кредит
4. Сформулировать финансовые цели

45. Вам позвонил человек, который представился сотрудником службы безопасности банка, услугами которого вы пользуетесь, с просьбой подтвердить совершение операции. Какие из перечисленных данных ему можно сообщить?

1. Никакие данные сообщать нельзя
2. Номер карты, срок ее действия, CVV-код, фамилию и имя владельца
3. Свои имя, фамилию и секретное слово
4. Код из смс

46. Вы хотите снять наличные в банкомате, который находится в торговом центре, а не в офисе банка. Что нужно проверить, чтобы не стать жертвой мошенника?

1. Ничего проверять не нужно, если на банкомате обозначена принадлежность к банку, выпустившему вашу карту, можно смело его использовать
2. Убедиться в присутствии сотрудника данного банка рядом с банкоматом
3. Убедиться в отсутствии посторонних устройств, не предусмотренных устройством банкомата, в том числе дополнительных камер, направленных на клавиатуру ввода ПИН-кода
4. Убедиться в отсутствии посторонних людей, которые подсматривают вводимый вами ПИН-код

47. Отметьте правильные утверждения. Укажите все правильные ответы.

1. Повышение налогов всегда ведет к увеличению поступлений в бюджет
2. Повышение налогов может привести к уменьшению поступлений в бюджет
3. Повышение налогов стимулирует развитие бизнеса
4. Повышение налогов сокращает налоговую базу (число налогоплательщиков)

48. Вы решили обменять рубли на иностранную валюту. На какой курс надо обратить внимание в банке?

1. На курс доллара к евро
2. На курс покупки валюты
3. На официальный курс Банка России
4. На курс продажи валюты

49. Какая организация защищает права потребителя финансовых услуг?

1. МЧС России
2. Банк России
3. Минфин России
4. Минэкономразвития России

50. Текущий банковский счет – это счет...

1. Физического лица для операций, связанных с предпринимательской деятельностью

2. Предназначенный только для погашения кредитов
3. Предназначенный только для получения полагающихся гражданину социальных выплат
4. Физического лица для операций, не связанных с предпринимательской деятельностью

IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Процедура оценивания – порядок действий при подготовке и проведении аттестационных испытаний и формировании оценки.

Процедура промежуточной аттестации проходит в соответствии с Положением о промежуточной (рубежной) аттестации знаний обучающихся ДГУНХ.

Аттестационные испытания проводятся преподавателем (или комиссией преподавателей – в случае модульной дисциплины), ведущим лекционные занятия по данной дисциплине, или преподавателями, ведущими практические и лабораторные занятия (кроме устного экзамена). Присутствие посторонних лиц в ходе проведения аттестационных испытаний без разрешения ректора или проректора не допускается (за исключением работников университета, выполняющих контролирующие функции в соответствии со своими должностными обязанностями). В случае отсутствия ведущего преподавателя аттестационные испытания проводятся преподавателем, назначенным письменным распоряжением по кафедре.

Инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, имеющие нарушения опорно-двигательного аппарата, допускаются на аттестационные испытания в сопровождении ассистентов-сопровождающих.

Во время аттестационных испытаний обучающиеся могут пользоваться программой учебной дисциплины, а также с разрешения преподавателя справочной и нормативной литературой, непрограммируемыми калькуляторами.

Время подготовки ответа при сдаче зачета/экзамена в устной форме должно составлять не менее 40 минут (по желанию обучающегося ответ может быть досрочным). Время ответа – не более 15 минут.

При подготовке к устному экзамену экзаменуемый, как правило, ведет записи в листе устного ответа, который затем (по окончании экзамена) сдается экзаменатору.

При проведении устного экзамена экзаменационный билет выбирает сам экзаменуемый в случайном порядке.

Экзаменатору предоставляется право задавать обучающимся дополнительные вопросы в рамках программы дисциплины текущего семестра, а также, помимо теоретических вопросов, давать задачи, которые изучались на практических занятиях.

Оценка результатов устного аттестационного испытания объявляется обучающимся в день его проведения. При проведении письменных аттестационных испытаний или компьютерного тестирования – в день их проведения или не позднее следующего рабочего дня после их проведения.

Результаты выполнения аттестационных испытаний, проводимых в письменной форме, форме итоговой контрольной работы или компьютерного тестирования, должны быть объявлены обучающимся и выставлены в зачётные книжки не позднее следующего рабочего дня после их проведения.

**Лист актуализации фонда оценочных средств дисциплины
«Основы бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности»**

Фонд оценочных средств дисциплины пересмотрен,
обсужден и одобрен на заседании методической комиссии

Протокол от « _____ » _____ 20 ____ г. № _____

Председатель метод. комиссии _____

Фонд оценочных средств дисциплины пересмотрен,
обсужден и одобрен на заседании методической комиссии

Протокол от « _____ » _____ 20 ____ г. № _____

Председатель метод. комиссии _____

Фонд оценочных средств дисциплины пересмотрен,
обсужден и одобрен на заседании методической комиссии

Протокол от « _____ » _____ 20 ____ г. № _____

Председатель метод. комиссии _____